



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador | Sede
Ambato

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Tema:

Modelo presupuestario para la correcta asignación de recursos financieros en la fundación apoyo solidario a la familia

Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoria

Línea de Investigación:

Gerencia, planificación, organización, dirección y/o control de empresas

Autora:

Madelyne Gabriela Ortiz Hidalgo

Director:

Dr. Mario Roberto Altamirano Hidalgo, Mg.

Ambato-Ecuador

Septiembre - 2019

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE AMBATO

HOJA DE APROBACIÓN

Tema:

**MODELO PRESUPUESTARIO PARA LA CORRECTA ASIGNACIÓN DE
RECURSOS FINANCIEROS EN LA FUNDACIÓN APOYO SOLIDARIO A LA
FAMILIA**

Línea de investigación:

Gerencia, planificación, organización, dirección y / o control de las empresas.

Autora:

MADELYNE GABRIELA ORTIZ HIDALGO

Mario Roberto Altamirano Hidalgo, Dr. Mg.

f. _____

CALIFICADOR

Eduardo Antonio Paredes Paredes, Ing. Mg.

f. _____

CALIFICADOR

José Luis Viteri Medina, Dr.

f. _____

CALIFICADOR

Fredy Leonardo Ibarra Sandoval, Mg.

f. _____

DIRECTOR DE LA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

Hugo Rogelio Altamirano Villarroel, Dr.

f. _____

SECRETARIO GENERAL PUCESA

Pontificia Universidad
Católica del Ecuador
SECRETARÍA GENERAL
PROCURADURÍA

Ambato - Ecuador

Septiembre – 2019

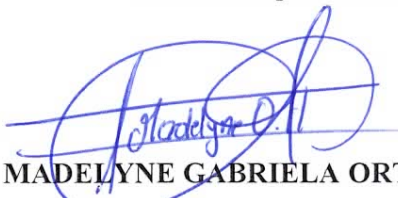


DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **MADELYNE GABRIELA ORTIZ HIDALGO**, con CC. **050326361-8**, autora del trabajo de graduación intitulado: **“MODELO PRESUPUESTARIO PARA LA CORRECTA ASIGNACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS EN LA FUNDACIÓN APOYO SOLIDARIO A LA FAMILIA”**, previa a la obtención del título profesional de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, en la escuela de **ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**.

1. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
2. Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través de sitio web de la Biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de Universidad.

Ambato, septiembre 2019.


MADELYNE GABRIELA ORTIZ HIDALGO
C.I:050326361-8



DEDICATORIA

A Dios por haberme brindado una segunda oportunidad de vida, para seguir luchando por mis sueños.

A mis dos ángeles del cielo Liceña y Marcel, a pesar de que no se encuentren físicamente los recuerdo siempre.

A mis padres Mónica y Marcelo que han sido mi motor principal para superar las adversidades que se me han presentado.

A mis hermanas Daniela y Emily que con su amor incondicional hacen feliz mi existir.

A mis tíos que me han apoyado y motivado a alcanzar mis metas personales.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento eterno a Dios por ser mi mayor inspiración, por guiarme en todas las decisiones de mi vida.

A mi abuelita Beatriz Abril por su amor y apoyo constante.

A mi tutor Dr. Mario Altamirano, que me brindo de forma generosa y humilde sus conocimientos en todo este proceso e hizo posible la realización de este trabajo.

A mis amigas Johanna Peñaloza, Carolina Rojas, Ana Plasencia por su amistad incondicional durante mi etapa universitaria.

RESUMEN

El enfoque de la administración financiera establece un direccionamiento de las actividades económicas, es así que la elaboración de un presupuesto financiero permite a la dirección institucional realizar acciones competitivas, el mismo que a través del incremento de los recursos económicos hacia la ampliación de los servicios, permita atender nuevos requerimientos del entorno. La Fundación Apoyo Solidario a la Familia, se caracteriza por ser una organización sin fines de lucro, la misma cuenta con un patrimonio propio, pero que en la actualidad debido a la crisis socio-económica enfrenta problemas que afectan su normal desarrollo, 3no cuenta con un modelo presupuestario que promueva la eficiente distribución de recursos económicos orientados a la ampliación de cada una de las unidades médicas para así promover una mejor imagen institucional. La metodología de investigación (cuantitativo y cualitativo), permite conocer los requerimientos y necesidades del usuario, de tal manera que aborda un paradigma mixto se analiza las causas y efectos del problema, de tal manera que se pueda generar un cambio hacia la ejecución de acciones operacionales y financieras, se concluye que existe la necesidad de implementar un modelo presupuestario que genere un permanente monitoreo a la gestión financiera, el cual permita establecer un complemento organizacional y desarrollar una sinergia financiera para establecer una corresponsabilidad de toda la institución, siendo este el eje transversal para el desarrollo de la gestión financiera.

Palabras claves: presupuesto, gestión, análisis, resultados, metas, servicio al usuario, calidad, eficiencia.

ABSTRACT

The aim of financial management is to guide financial activities; therefore, drafting a financial budget will allow the institutional to act competitively. As financial resources increase and more services are offered, new requirements can be addressed. The Family Support Foundation Charity is a non-profit organization that has its own assets. However, due to the current socio-economic crisis, it is faced with issues that affect its regular development since it does not have a budget model that facilitates an efficient distribution of financial resources aimed at expanding each of the medical units in order to improve their institutional image. The research methodology (quantitative and qualitative) makes it possible know the requirements and needs of the user, so as to address a mixed paradigm that examines the causes and effects of the problem. This helped to make a change toward the implementation of financial and operational actions. It is concluded that the need exists to implement a budget model for permanent monitoring of financial management, which makes it possible to establish an organizational complement and develop financial synergy to establish corresponsibility of the entire institution, which is the transverse axis for developing financial management.

Key words: budget, management, analysis, results, goals, service to the user, quality, efficiency.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Preliminares

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
ÍNDICE DE CUADROS	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
INTRODUCCIÓN.....	1
Planteamiento del problema	3
Objetivo General:	3
Información primaria.....	4
Entrevista.....	4
Información secundaria	5
CAPÍTULO I ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA	6
1.1 Estado del arte	6
1.2 Presupuestos	7
1.3 Del análisis del presupuesto	7
Cuadro N°01 Parámetros del análisis del presupuesto	8
1.4 Principios presupuestarios	8
Gráfico N°01 Principios presupuestarios.....	9
1.5 El presupuesto de planificación estratégica.....	10
1.6 Clasificación de los presupuestos	10
1.7 Clasificación de los presupuestos	11
1.8 Presupuestos por sectores	12
1.9 Presupuesto Financiero.....	13
1.10 Objetivos del presupuesto financiero	13
1.11 Rubros del presupuesto financiero	14
1.12 Reflejo presupuestario en los estados financieros	15
1.13 Estructura del presupuesto Financiero.....	15
1.14 Componentes del presupuesto financiero	16
1.15 Funciones de los presupuestos.....	17

1.16 Importancia de los presupuestos.....	18
1.17 Gestión de los recursos	19
1.18 Estructura financiera.....	19
1.19 Estados financieros proforma	20
1.20 Balance general o estado de situación financiera proforma	20
1.21 Estado de pérdidas y ganancias o de resultados proforma	21
1.22 Planes financieros a largo plazo (estratégicos).....	21
1.23 Planes financieros a corto plazo (operativa).....	21
CAPÍTULO II DISEÑO METODOLÓGICO	22
2.1 Enfoque.....	22
2.2 Modalidad de la investigación.....	23
2.3 Población y muestra	24
2.4 Muestra	24
2.4.1 Técnicas de recolección de la información.....	25
2.4.2 Observación	25
2.4.3 Análisis e interpretación de la entrevista.....	26
2.5 Interpretación de la ficha de observación	27
CAPÍTULO III PROPUESTA	31
3.1 Título	31
3.2 Desarrollo	32
3.3 Modelo de presupuesto financiero.....	34
CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	53
4.1 Conclusiones.....	53
4.2 Recomendaciones	54
Bibliografía.....	55

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadros

Cuadro N°01 Parámetros del análisis del presupuesto	8
Cuadro N°02 Presupuestos por sectores	12
Cuadro N°03 Ficha de procesos de información interna financiera	27
Cuadro N°04 Ficha de procesos de información interna financiera	29
Cuadro N°05 Ficha de procesos de información interna financiera	30
Cuadro N° 06 Programación presupuestaria.....	38
Cuadro N° 07 Ficha de distribución financiera del área administrativa	39
Cuadro N° 08 Ficha de distribución financiera para todos los departamentos	40
Cuadro N° 09 Ficha de control financiero integral a todos los departamentos	41

ÍNDICE DE TABLAS

Tablas

Tabla N° 01 Población.....	24
Tabla N° 02 Generación de cédulas presupuestarias (proyecciones)	43
Tabla N° 03 Ficha técnica del presupuesto de materiales	45
Tabla N° 04 Cédulas presupuestarias de los precios	46
Tabla N° 05 Presupuesto de costos.....	47
Tabla N° 06 Cedula resumen costo de mano de obra directa limpieza dental y obturación	48
Tabla N° 07 Presupuestos de gastos administrativos por trimestre	49
Tabla N° 08 Cedula de presupuestos de pago obligaciones financieras.....	49
Tabla N° 09 Cédula de presupuestos de ventas totales de servicios médicos	50

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráficos

Gráfico N°01 Principios presupuestarios.....	9
Gráfico N°02 Clasificación de los presupuestos.....	11
Gráfico N°03 Objetivos del presupuesto financiero	14
Gráfico N°04 Proyección de los estados financieros.....	17
Gráfico N°05 Etapas del modelo operativo	32
Gráfico N°06 Planificación Estratégica	34
Gráfico N°07 Proceso de programación	35
Gráfico N°08 Estructura del Balance año 2018.....	42
Gráfico N°09 Informe final del Estado de Situación Financiera	51
Gráfico N°10 Comparativo financiero.....	52
Tabla N° 11 Presupuesto de estado de flujo de caja	51

INTRODUCCIÓN

Uno de los problemas más relevantes que se establecen en las fundaciones son la falta de un presupuesto financiero que permita hacer frente a las fuerzas del entorno y las contingencias que el mercado ha desarrollado en la globalización, lo cual afecta al nivel de asignación de recursos y el comportamiento de la fundación en el entorno en el que se desenvuelve. El análisis de la gestión presupuestaria es una herramienta básica para determinar las operaciones y recursos de una empresa u organización, que se formula para lograr los objetivos propuestos en un período determinado y se expresan en términos monetarios.

Es así que la Cancillería Ecuatoriana y cinco organizaciones no gubernamentales (ONG) extranjeras suscribieron convenios básicos de funcionamiento, por cuatro años, que se financiarán con un aporte de la Cooperación Internacional No Reembolsable (CINR) de más de USD 8 millones. La ONG Aldeas Infantiles SOS intervendrá en las áreas de atención integral de niños, niñas y adolescentes y prevención de la separación familiar en comunidades de alto riesgo en las provincias andinas de Pichincha, Imbabura y Azuay y en las provincias costeras de Esmeraldas, Manabí y Guayas.

En este contexto la fundación realizará cuatro proyectos, con un aporte al país de recursos de CINR aproximado de USD 6 millones. La Fundación Ulla Brita Palm intervendrá en el ámbito social junto con la Asociación de Recicladores de Zámbez, al noroeste de Quito, en cuatro proyectos con un aporte de la cooperación de unos USD 104 000, Sánchez (2018). Todo esto contribuye al mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios dentro de lo cual: también indica en este sentido se determina que existe la ONG Intercultural Outreach Initiative (IOI), especializada en las áreas de educación, desarrollo social y productivo, conservación, protección y preservación de los recursos naturales, realizará tres proyectos en Galápagos, con una financiación de USD 2 millones para el periodo 2018-2022.

Asimismo, la fundación Manna Project International se centrará en las áreas de salud, educación y desarrollo profesional en la provincia de Pichincha, Sánchez (2018). Con la suscripción del convenio, dicha organización se enfocará en el desarrollo comunitario a través del fortalecimiento de capacidades en el acceso a servicios educativos y promoción de prácticas saludables. Según el escrito, la ONG cuenta con un presupuesto de USD 200 000, de los cuales USD 140 000 corresponden específicamente a fondos de cooperación internacional no reembolsable, Pérez (2011).

Como se puede observar existen fundaciones e instituciones que establecen una distribución de recursos económicos orientados a generar ayuda socio económico para sectores necesitados de apoyo. Las Organizaciones No Gubernamentales (O.N.G) o entidades no lucrativas o sin fines de lucro, se llevan a cabo con una variedad de servicios dirigidos a la comunidad, intentan a través de diferentes modalidades de acción aportar en general a la sociedad y en forma particular a los sectores más vulnerables, para que puedan enfrentar sus principales necesidades. En los últimos años se ha expandido el número de ONG como instituciones de ética, este reconocimiento es importante para la supervivencia de estas, su financiamiento se basa en donaciones. Pérez (2011).

En el cantón Latacunga radica la Fundación Apoyo Solidario a la Familia (ASOF), se caracteriza por ser una organización sin fines de lucro con más de diez años de experiencia, sin embargo la asignación presupuestaria no es la adecuada, no existe control de los recursos financieros, los objetivos organizacionales no se cumplen del todo, los valores que se asignan son muy elevados y en ocasiones sobrepasan lo establecido. Entonces de no encontrarse una solución a la problemática presentada en la institución se corre el riesgo de no generar un apoyo integral con la asignación, también perderá los usuarios benéficos de estos proyectos por no poder atender las necesidades de la población, lo cual conllevará a un estancamiento organizacional que a la larga desarrolle el cierre de la fundación.

Planteamiento del problema

¿Cómo la ausencia de un Modelo Presupuestario afecta la asignación de recursos financieros en la fundación apoyo solidario a la familia?

Para cumplir con la realización del presente proyecto de investigación se trazan objetivos que son guía para el desarrollo de la investigación:

Objetivo General:

1. Diseñar un Modelo Presupuestario para la correcta asignación de recursos financieros en la Fundación Apoyo Solidario a la Familia.

Los objetivos específicos son tres:

1. Fundamentar teóricamente los conceptos que intervienen en el modelo presupuestario.
2. Analizar la situación actual del presupuesto del año 2018 y su incidencia en la asignación de recursos financieros en la Fundación Apoyo
3. Proponer un modelo presupuestario que contribuya al cumplimiento de los objetivos en la Fundación Apoyo Solidario a la Familia.

La presente investigación pretende modificar los esquemas tradicionales del proceso de direccionamiento financiero y económico para de esta manera establecer actividades encaminadas a fortalecer la asignación de recursos, pues las necesidades de los usuarios se convertirán en los actores principales del quehacer social. De esta manera, surge la necesidad de establecer una gestión financiera interactiva, entre la fundación y su entorno, en función de la cual se establece una serie de reglas (modelos de decisión) que aseguran una óptima decisión de cambio en la dirección económica.

El principal interés es que la fundación identifique sus necesidades para poder administrar eficientemente sus recursos y la información financiera para identificar exactamente la situación actual y futura para así lograr productividad y

desarrollo financiero estable. Se pretende resaltar la importancia del presupuesto como un elemento de planificación y control expresado en términos económicos financieros capaz de ser un instrumento o herramienta que promueve la integración en las diferentes áreas que tenga la fundación, para así generar una alta participación como aporte al conjunto de iniciativas dentro del manejo organizacional, expresado en términos de programas establecidos para su cumplimiento.

La metodología empleada aborda un paradigma mixto (cuantitativo y cualitativo), responde a los fenómenos sucedidos, se trabaja con un enfoque cuantitativo para analizar el comportamiento de las causas y efectos, a partir de datos numéricos. Es importante incluir al enfoque cualitativo, puesto que se realiza la observación del investigador (método de inducción y deducción). Mediante esta investigación se pretende contar con un modelo presupuestario para una correcta asignación de recursos financieros, las técnicas de estudio (información primaria y secundaria) son parte esencial y de gran importancia permiten ordenar, priorizar y aprovechar los recursos disponibles.

De esta manera las técnicas de recolección de la información son las siguientes:

Información primaria

Las fichas de observación se lo realizan de acuerdo a las categorías de estudio y permiten la interpretación y el análisis de datos de los resultados de acuerdo con la problemática, de esta manera con la información se recoge datos en referencia a la inexistencia de un presupuesto financiero y de cómo genera un cambio en el servicio al cliente que se coloca en el mercado y la presentación de nuevos servicios médicos de la fundación en el entorno.

Entrevista

Es la información que se obtiene a través de cuestionarios y sondeos de opinión masiva, generalmente en anonimato, con el propósito de conocer

comportamientos y tendencias de los encuestados sobre el hecho o fenómeno a estudiar, es así que se estructura una entrevista con un cuestionario de preguntas abiertas para que la persona encuestada genere su opinión abiertamente en referencia a la inexistencia del presupuesto financiero y de la manera como se genera la distribución de recursos económicos en el entorno, para generar el posicionamiento de nuevos servicios médicos.

Información secundaria

En el proceso de recolección de información, se establece la utilización de las siguientes fuentes secundarias:

- Libros
- Documentos
- Informes

CAPÍTULO I ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

1.1 Estado del arte

La gestión financiera se define por las funciones y responsabilidades de los gerentes financieros. Si bien los aspectos específicos varían de una organización a otra, las funciones financieras clave son: decisiones de inversión, financiamiento y dividendos de una organización, bajo este contexto en el desarrollo del presente trabajo se encuentra los siguientes aportes: El manejo de los recursos financieros, es un proceso que necesita direccionamiento, de esta manera se indica que está encaminado a una planificación presupuestaria empírica que utiliza la institución, no permite que los distintos departamentos puedan desarrollar sus actividades con eficacia, Gancino (2010).

Se determina que los porcentajes de distribución que asigna la administración a los diferentes departamentos no cuentan con un estudio previo de requerimientos, lo que provoca insatisfacción en los clientes internos y externos, no se cuenta con los recursos económicos y humanos necesarios. Se indica en la investigación que el departamento con más dificultades por la asignación de presupuestos es el contable con un 60.87% de respuestas; dichos recursos no permiten la oportuna cancelación de los rubros a terceros, Gancino (2010).

La coordinación de los documentos con efectos económicos deben estar debidamente ordenados y registrados en la gestión contable, para así generar los estados financieros con alta confiabilidad para que reflejen la evolución y la situación económico-financiera actual, bajo este criterio, se presenta el trabajo y se establece que, en el presente estudio analítico comparativo, la hipótesis es aceptada en función de que los lineamientos empleados por el Ministerio de Finanzas y la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES), para la elaboración de las Proformas Presupuestarias de las Entidades del Sector Público del Ecuador.

También se indica que en Ecuador aplica la técnica metodológica para la elaboración de presupuestos conocida como “Presupuestos por Resultados”

además que incorpora la “Gestión por Resultados” con el fin de disminuir la rigidez en la elaboración de los presupuestos, y facilitar el proceso de negociación presupuestario entre los distintos actores que lo conforman, Zuñiga (2015).

1.2 Presupuestos

La programación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos para establecer en una empresa los pronósticos, objetivos económicos y financieros que deben alcanzarse; se tiene en cuenta los medios disponibles y los que se requieren para lograrlo “es un plan integrado y coordinado que se expresa en términos financieros, respecto de las operaciones y recursos que forman parte de una organización, para un período determinado, con el fin de lograr los objetivos por la alta gerencia”, Amat, Oriol (2014).

En este contexto se establece que un presupuesto es un plan de operaciones y recursos, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios. Se determina que el presupuesto genera la coordinación en la entrega de recursos económicos, de manera que se establezca un equilibrio en el proceso financiero, lo que permite generar un marco de trabajo organizado y sistematizado.

1.3 Del análisis del presupuesto

El presupuesto surge como una herramienta moderna de planificación y control , en virtud de sus relaciones con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa, por esa razón se debe organizar sus actividades para sostenerse en el mercado competitivo, de esta manera se indica que existen parámetros utilizados en otros países para realizar esta intervención de la sociedad civil, en el presupuesto, entre otros son: “el análisis económico y fiscal; el análisis del proceso presupuestario; el análisis de la política tributaria y de ingreso, análisis y monitoreo de presupuestos municipales”, Sáenz (2002).

Cuadro N°01 Parámetros del análisis del presupuesto

El análisis económico y fiscal	Analizar las implicaciones del presupuesto sobre la economía en su conjunto, si con el presupuesto se aumentó o no el déficit fiscal y el monto de la deuda; si se garantiza el crecimiento de la economía con el gasto público presupuestado o se logra con inversión en infraestructura; si se incrementa o disminuye el desempleo; si se mejoran o no las condiciones económicas de grupos determinados.
El análisis del proceso presupuestario.	Descripción pormenorizada del proceso presupuestario, sus actores en cada etapa y las características del marco legal así como el entorno político institucional.
Análisis de política tributaria	La gestión de la política fiscal se centra en la generación de ingresos para establecer la atención de las necesidades de la sociedad, bajo esta perspectiva, la evolución del sistema tributario en el país se enmarca en la sistematización de los procesos, la misma que permite alienar los recursos que los estados generan. una colección efectiva
Análisis y monitoreo de presupuestos municipales	El análisis y monitoreo es el medio de mantener el plan de operaciones dentro de unos límites razonables, mediante él se comparan unos resultados reales para generar control de los recursos municipales, de manera que a la gobernanza sea transparente.

Fuente: Modificado a partir de (Sáenz, 2002)

Elaborado por: Madelyne Ortiz

El análisis presupuestario se constituye entonces en un instrumento financiero que permite conocer los parámetros de trabajo para el crecimiento económico potencializar la inversión efectuada y así contar con la información necesaria de cada etapa y así poder generar una gestión de trabajo altamente competitiva.

1.4 Principios presupuestarios

De igual manera para realizar un trabajo en el que el argumento sean los principios son las causas principales que dieron origen a la elaboración de presupuestos y que deben observarse y utilizarse en el desarrollo de cada una de sus actividades, en este sentido “los principios presupuestarios son una guía que promueve y dinamiza la gestión”, Corcuera (2009).

Los principios presupuestarios expresan entonces el lineamiento de trabajo financiero a seguir en la gestión, la misma que se detalla en el siguiente gráfico:

Gráfico N°01 Principios presupuestarios



Fuente: A partir de (Corcuera, 2009)

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Es importante establecer un orden del manejo de principios el cual promueve la previsión de los recursos, la planeación, la organización, el control, la dirección y el control de forma integrada de manera que se pueda acceder a un perfil financiero competitivo, el mismo que permita generar una mejor imagen de la institución en el entorno en el que se encuentra para entonces proyectar eficiencia institucional en el entorno de la localidad.

1.5 El presupuesto de planificación estratégica

La implementación de un mecanismo de planificación a través del presupuesto implica generar un alineamiento de recursos, el cual promueva información válida en el área financiera para que las decisiones sean eficientemente tomadas, es así que se determina que en la planificación estratégica el presupuesto financiero es el modelo de planeación estratégica, son fases importantes del proceso de planeación, la definición de la misión y la visión de la organización, el diagnóstico del entorno y de las condiciones internas.

Todo lo anterior permite establecer los objetivos de la organización y, a partir de este marco de planeación estratégica, hacer la definición de metas y planes detallados, la presupuestación y, finalmente, organizar sistemas de información periódica y de seguimiento del desempeño de las responsabilidades asignadas, Burbano (2010). La planificación entonces está orientada en base al direccionamiento de un presupuesto, los cuales pueden ser a corto, largo o mediano plazo para minimizar el riesgo en el entorno.

1.6 Clasificación de los presupuestos

Para generar el incremento de la productividad de la función financiera es vital, el logro de metas, para crear una clasificación que permite al gestor financiero efectuar una eficiente distribución, es así que la clasificación está determinada en los siguientes parámetros:

- “Rígidos, estáticos, fijos o asignados
- Flexibles o variables
- A Corto plazo
- A largo plazo
- De operación o económicos
- Administrativos Financieros”, Burbano (2010).

1.7 Clasificación de los presupuestos

La clasificación se determina de la siguiente manera:

Gráfico N°02 Clasificación de los presupuestos



Fuente: Tomado a partir de (Burbano, 2010)

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Con esta clasificación el presupuesto se alinea a la gestión financiera y su direccionamiento acorde a las necesidades del sector, de manera que se genera un enfoque de trabajo dinámico, que pueda generar coordinación financiera, la misma que sea la base para una eficiente distribución de los recursos financieros, y así el

enfoque de clasificación permita crear una herramienta sistemática de manejo de recursos económicos.

1.8 Presupuestos por sectores

El presupuesto es un documento que refleja un proceso presupuestario por costes cubre todas las etapas de la gestión, desde la planificación de cuánto se puede gastar y en qué áreas, hasta la evaluación de lo que se ha gastado y los resultados obtenidos en el coste efectuado, estas etapas forman parte de un proceso continuo y multidimensional, el cual pretende generar un nuevo paradigma de trabajo financiero en las diferentes áreas en las que se requiera de esta técnica sistemática de información financiera.

Cuadro N°02 Presupuestos por sectores

Tipo de presupuesto	Sector
Presupuestos del sector público	Los presupuestos del sector público cuantifican los recursos que requieren los gastos de funcionamiento, la inversión y el servicio de la deuda pública de los organismos y las entidades oficiales.
Presupuestos del sector privado	Los utilizan las fundaciones privadas como base de planificación de las actividades organizacionales.
Presupuestos del tercer sector	Una organización del tercer sector es una asociación u organización sin ánimo de lucro constituida para prestar un servicio que mejora o mantiene la calidad de vida de la sociedad.

Fuente: Realizado a partir de (Burbano,2010)

Elaborado por: Madelyne Ortiz

La delimitación del presupuesto promueven la organización y distribución de recursos de manera integral, según el área, lo que permite generar una mayor atención con los recursos financieros en cada una de las necesidades y acceder a costos reales en el proceso presupuestario, de manera que se pueda manejar una atención equilibrada a cada área en la que se requiere un presupuesto.

1.9 Presupuesto Financiero

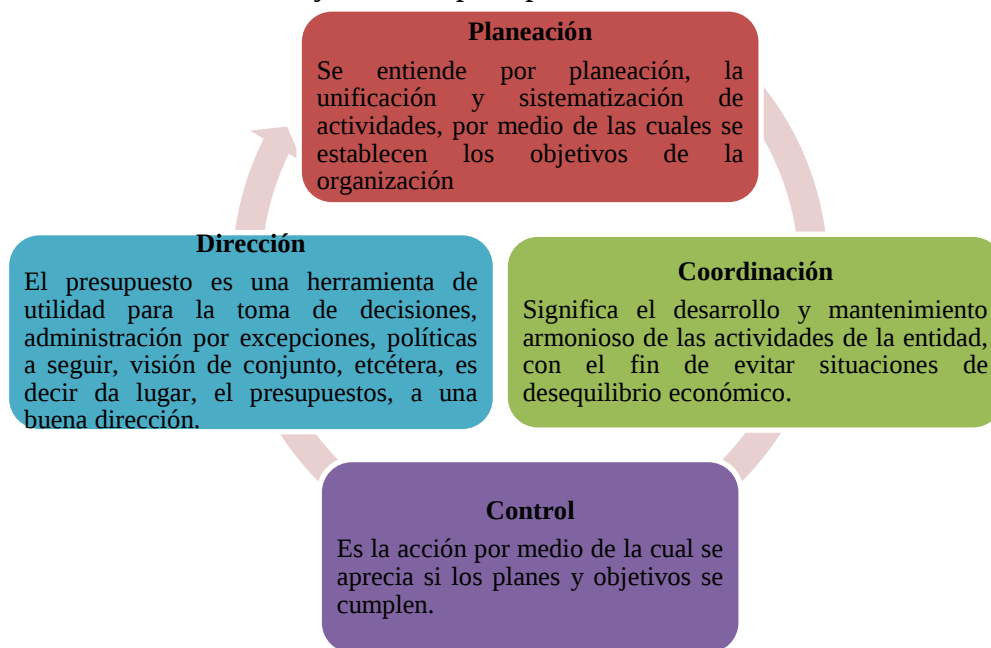
Este método se desarrolló para alentar a toda la estructura organizativa a cumplir con los objetivos propuestos, puesto que es un instrumento valioso porque otorga reconocimiento de distribución equitativa económica a cada uno de las áreas que lo necesita, entonces la realización del presupuesto financiero ocupa en la estructura financiera de la empresa un lugar importante, es una composición y relación financiera que debe existir entre los activos, pasivos y capital. Es importante considerar las necesidades de capital de trabajo, los orígenes y aplicaciones de recursos, así como el flujo de efectivo y la rentabilidad de la entidad, Delgado (2012).

En relación al manejo del presupuesto financiero, se permite generar una eficiente estructura, en la cual activos y pasivos promuevan aporte equilibrado para la ejecución operativa y así poder atender cada uno de los requerimientos organizacionales, los mismos que mediante una relación de equilibrio y dinámica financiera atiendan cada uno de los requerimientos en la estructura económica de las organizaciones para atender las necesidades y poder acceder a un enfoque de trabajo en equipo en el cual se acople la dinámica administrativa y financiera.

1.10 Objetivos del presupuesto financiero

El presupuesto financiero incluye las decisiones y los planes operativos, es así que el objetivo es establecer previsiones que centren el uso de recursos económicos, a través de un manejo integral de las cuentas como a continuación se aprecia:

Gráfico N°03 Objetivos del presupuesto financiero



Fuente: Modificado a partir de (Burbano, 2010)

Elaborado por: Madelyne Ortiz

1.11 Rubros del presupuesto financiero

Los rubros del presupuesto deben estar establecidos acorde a ítems para conservar cantidades adecuadas para cumplir con las obligaciones e inversiones que se han descrito en el plan general y acorde al ciclo financiero, de manera que se cumpla con:

- **Presupuesto de Tesorería.-** Tiene en cuenta las estimaciones previstas de fondos disponibles en caja, bancos y valores de fáciles de realizar. Se puede llamar también presupuesto de caja o de flujo de fondos porque se utiliza para prever los recursos monetarios.
- **Presupuesto de erogaciones capitalizables.-** Es el que controla, básicamente todas las inversiones en activos fijos. Permite evaluar las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para llevarlas a cabo, Eugene, Brigham (2010).

1.12 Reflejo presupuestario en los estados financieros

Las políticas de la empresa se establecen para mantener un pronóstico de oportunidad y aprovechar en un momento dado el beneficio de emplear o invertir en condiciones favorables los recursos económicos, en virtud de esto la calificación del presupuesto se presenta en resultados económicos como:

A) De situación financiera. -Este tipo de presupuestos muestra la posición estática que tendría la fundación en el futuro, en caso de que se cumplieran las predicciones. Se presenta por medio de lo que se conoce como Balance General Presupuestado.

B) De resultados. -Que muestran las posibles utilidades a obtener en un período futuro, Eugene, Brigham (2010).

1.13 Estructura del presupuesto Financiero

Sobre la base de las premisas y los objetivos empresariales, la gestión presupuestaria propuesta unifica la información sobre el progreso de los programas, actividades y proyectos de acuerdo con normas y procedimientos preestablecidos, basados en indicadores de desempeño para expresar las unidades de medida y los resultados esperados, es así que:

Las fundaciones requieren conservar cantidades adecuadas para hacer frente a las obligaciones e inversiones que se han trazado en el plan general. Para determinar tanto el grado de cumplimiento de los objetivos y el cómo el grado de efectividad y eficiencia en el uso de los recursos, según los informes es importante destacar que este concepto es el principio y fin de los ciclos financieros para así poder generar una distribución equitativa de cada uno de los recursos económicos y entonces acceder a una ventaja competitiva financiera que promueva dinamización organizacional.

El mismo autor dice en algunas ocasiones se fijan políticas con el fin de mantener un nivel superior al normal: como una previsión de oportunidad, para aprovechar en un momento dado el beneficio de emplear o invertir en condiciones favorables

o de oportunidad, González (2016). De esta manera, se pueden determinar las necesidades o excedentes de efectivo en concordancia con los ciclos financieros y económicos particulares de cada fundación, lo cual permitirá establecer una oportunidad de inversión menos volátil y más equitativa en base a cada una de las necesidades del entorno.

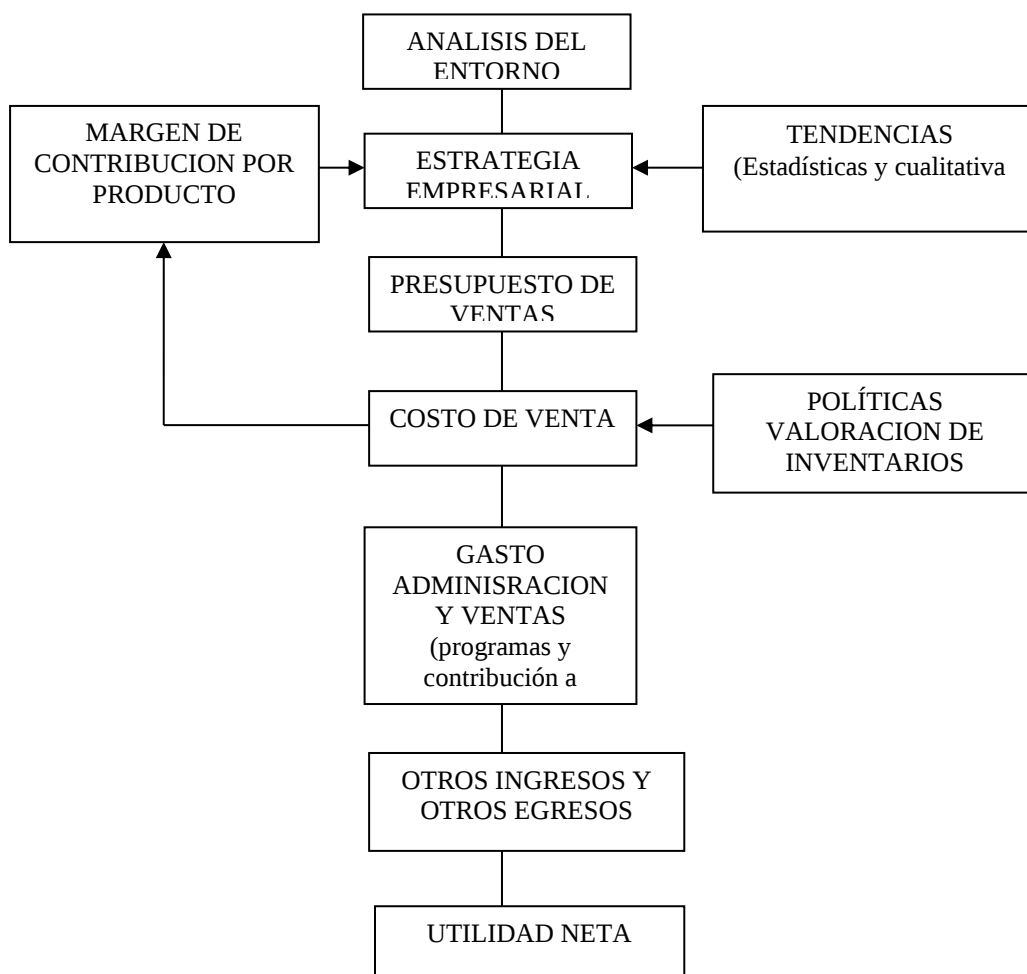
1.14 Componentes del presupuesto financiero

La realización del presupuesto permite proyectar o estimar los gastos de una compañía puede ser a corto o largo plazo, se hace comparaciones de los períodos anteriores para desarrollar una mejor inversión y obtener así menos gastos y mayores ingresos, bajo este enfoque los componentes del presupuesto financiero son:

- 1.- “El estado de ganancias y pérdidas proyectado
 - 2.- Balance proyectado
 - 3.- Presupuesto de caja o del efectivo o Flujo de fondos o de efectivo proyectados”
- González (2016).

La interacción entre los diversos presupuestos y políticas para conformar los tres estados financieros proyectados se presenta a continuación:

Gráfico N°04 Proyección de los estados financieros



Fuente: Tomado a partir de (Burbano, 2010)

Elaborado por: Madelyne Ortiz

1.15 Funciones de los presupuestos

La función de un sistema presupuestario eficiente constituye una de las claves del éxito de una empresa, desde una perspectiva financiera un presupuesto adecuadamente coordinado, administración y distribuido permite el logro de los objetivos, en este sentido:

1. La principal función de los presupuestos se relaciona con el Control financiero de la organización.
2. El control presupuestario es el proceso de descubrir qué es lo que se hace, y comparar los resultados con sus datos presupuestados

correspondientes para verificar los logros o remediar las diferencias.

3. Los presupuestos pueden desempeñar tanto roles preventivos como correctivos dentro de la organización, Ayala (2013).

1.16 Importancia de los presupuestos

El presupuesto, es una herramienta de planificación que servirá como guía en la organización, de ahí que su importancia se crea a partir de una serie de diagnósticos internos y externos, el enfoque de algunos objetivos a lograr y el establecimiento de estrategias y políticas, se determina entonces que las funciones son integrales las principales son:

1. Presupuestos: Son útiles en la mayoría de las organizaciones como: Utilitaristas (compañías de negocios), no-utilitaristas (agencias gubernamentales), grandes (multinacionales, conglomerados) y pequeñas empresas.
2. Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.
3. Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la fundación en unos límites razonables.
4. Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la fundación y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.
5. Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
6. Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo.
7. Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes.
8. Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro.

9. Algunas, duplicaciones o sobre posiciones pueden ser detectadas y tratadas al momento en que los gerentes observan su comportamiento en relación con el desenvolvimiento del presupuesto, Ayala (2013).

1.17 Gestión de los recursos

La administración de las finanzas es vital para el funcionamiento de las organizaciones en una entidad empresarial el objetivo principal es maximizar el uso de los recursos para generar un bienestar común, bajo este enfoque se determina que:

Una correcta rendición del presupuesto ayuda a la gestión de recursos, la cual equivale a la etapa de decisión: la gestión de los recursos consiste en definir el tipo de constitución social para la producción, su formalización y la obtención de los recursos necesarios para la inversión. La generalidad de los recursos, en áreas es evitar retrasos en la gestión, puesta en marcha la operación del proyecto, en algunas ocasiones se desarrolla paralelamente la fase de identificación, sobre todo porque desde esa fase se estableció su factibilidad con un margen razonable de seguridad, Córdoba (2012).

1.18 Estructura financiera

La estructura financiera es una herramienta metodológica que permite establecer una gestión equitativa de las cuentas en el período contable, a fin de acceder a los parámetros de eficiencia financiera, para esto: es importante tomar en consideración la estructura financiera, porque la que la totalidad de recursos solicitada por la inversión del proyecto se califica contablemente como el activo total inicial. Puede ser financiado íntegramente con recursos propios provenientes de los promotores, que abran de constituirse en accionistas y adicionalmente con recursos financieros provenientes de créditos del sistema bancario, principalmente, Amat, Oriol (2014).

1.19 Estados financieros proforma

La generación de estados financieros y su uso eficiente es un aspecto esencial de la administración financiera, con un manejo adecuado y razonable del dinero contribuirá al logro de los objetivos de los diferentes programas de presupuesto autorizado y a mantener sus finanzas sanas, permite: determinar que la situación financiera de todo ente económico es producto de las operaciones financieras que realiza y que son registradas a través de un sistema contable formal que finalmente se refleja en documentos denominados estados financieros. En tal sentido, dichos documentos constituyen el producto sintético y final del proceso de registrar, mediante un sistema de contabilidad, la forma exacta, sistemática y cronológica de todas las operaciones de una entidad económica, Urbina, Gabriel (2016).

También muestra si las finanzas desde un enfoque integral, le permiten cubrir sus programas presupuestarios con los recursos que obtiene de sus esfuerzos de gestión administrativa, “en consecuencia, para obtener un aceptable grado de certeza y confiabilidad en el futuro financiero de la naciente fundación, es necesario realizar proyecciones y estimaciones sobre sus posibles transacciones y desde luego sus posibles resultados”, Ayala (2013).

1.20 Balance general o estado de situación financiera proforma

El estado financiero abarca un período durante el cual los costos y gastos que dieron origen a los ingresos de estos deben estar perfectamente identificados. De esta manera se aplica perfectamente al comienzo del período contable para que la información que presenta sea útil y confiable para la toma de decisiones en el sistema organizacional, con la utilización de estos resultados es importante determinar que se podrá generar información en “el balance general proforma contiene los rubros que constituirán los activos, es decir, los bienes adquiridos para materializar el proyecto en desarrollo”, Arevalo (2015).

1.21 Estado de pérdidas y ganancias o de resultados proforma

En este contexto de resultados finales, en el cual se plasma el manejo económico final según Urbina (2015) “el estado de resultados proforma es un documento dinámico que tiene como finalidad mostrar los resultados económicos de la operación prevista del proyecto para los periodos subsecuentes y se elabora al efectuar la suma algebraica de los ingresos menos los egresos estimados.”

1.22 Planes financieros a largo plazo (estratégicos)

Los planes financieros son una herramienta de gestión que le ayudará a tener una mejor visión de la situación financiera de la empresa, los recursos que tiene, los resultados obtenidos, las entradas y salidas de efectivo que se han presentado, la rentabilidad generada, entre otros aspectos. De gran relevancia para el funcionamiento y administración de la organización. El enfoque sobre “los planes financieros a largo plazo (estratégicos) se refieren a las decisiones financieras de largo plazo y la estrategia por anticipado de los efectos financieros de tales decisiones”, Arevalo (2015).

1.23 Planes financieros a corto plazo (operativa)

El plan financiero es probablemente la parte más importante del plan de negocios, contiene toda la información desarrollada y cuantificada, en unidades monetarias, de cada uno de los planes de acción, que corresponden a cada una de las áreas funcionales de la empresa; este tipo de planes suelen abarcar periodos de dos años. Los insumos más importantes son el pronóstico de ventas y diversas formas de información acerca de las operaciones y las finanzas de la fundación. A partir del pronóstico de ventas, se desarrollan los planes de producción, los cuales consideran el tiempo necesario para convertir a las materias primas en productos terminados, Arevalo (2015).

CAPÍTULO II DISEÑO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque

Para caracterizar métodos de investigación es importante tomar en consideración métodos que analice las concepciones de la realidad social, en el modo de conocerla científicamente y en el uso de herramientas metodológicas que se emplean para analizarla, para ello el enfoque mixto (cuali-cuantitativo), busca entender esta realidad, mediante un análisis de información debidamente estructurada, la misma que promueva el conocimiento de la realidad social en el contexto metodológico de la problemática en la que se encuentra.

Respecto al método de investigación de las ciencias sociales, existen diversas versiones, las cuales se determinan de acuerdo con el enfoque de la investigación, el área específica de las ciencias sociales de que se trate y, en algunos casos, según el contexto donde se ubica el problema de estudio “El enfoque investigativo fue el mixto (cuali-cuantitativo), por cuanto será necesario cuantificar cierta información recolectada las cuales están sustentadas en el problema descrito, mediante el uso de las técnicas de recolección establecidas como las encuestas”, Hernández, (2015).

El enfoque de la investigación utilizado es el mixto (cuali-cuantitativo), se trata de un problema bien definido como es el modelo presupuestario y cómo repercute en la distribución de recursos financieros, la utilización de este método mixto busca entender una situación social y su limitación de no contar con un modelo presupuestario que promueva dinamización del efectivo, se tiene en cuenta sus propiedades y su dinámica en el manejo de la fundación, la misma que promueva información real y válida para la toma de decisiones organizacionales en referencia a un enfoque metodológico del presupuesto y su real impacto en la distribución de recursos económicos.

2.2 Modalidad de la investigación

En este sentido, el trabajo de campo es una de las modalidades de investigación social que más demanda del investigador, la investigación de campo permite el manejo de la información de forma directa, “es un modelo general, en el cual se acude al lugar de los hechos para conocer las causas del problema.”, Valderrama (2014). En este contexto se acudió al sistema interno para conocer cuáles son los factores que conllevan la inexistencia de un modelo presupuestario en la fundación y como limita la eficiente distribución de recursos económicos para el cumplimiento de metas.

La investigación bibliografía depende fundamentalmente de la información que se obtiene o se consulta en documentos, se entiende por éstos todo material al que se puede acudir como fuente de referencia, “es la revisión de la literatura implica destacar, consultar y obtener la bibliografía y otros materiales que sean útiles para los propósitos del estudio de donde se tiene que extraer y recopilar la información relevante y necesaria para enmarcar el problema de investigación”, Hernández (2015).

Se sustenta las variables de estudio bibliográficamente, es decir se genera un análisis bibliográfico del modelo presupuestario y la distribución de recursos financieros, en el proceso de estudio exploratorio se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tiene muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir cuando la revisión de la literatura revelo que tan solo hay guías no investigadas e ideas vagantes relacionadas con el problema de estudio o bien si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas, Hernández (2015).

De tal manera que al no ser investigado adecuadamente el problema de la inexistencia de un modelo presupuestario y cómo afecta al manejo de la política de distribución de recursos financieros en la fundación, en este contexto con frecuencia, la meta del investigador consiste en describir fenómenos, situaciones contextos y eventos, esto es, detallar como son y se manifiestan. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles

de personas, grupos comunidades, procesos objetivos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis, Valderrama (2014).

2.3 Población y muestra

La calidad de un trabajo radica en delimitar claramente la población con base en los objetivos del estudio, la población de estudio está determinada en base a las características de la investigación: es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede representarse determinadas características susceptibles a ser estudiada. Además, el universo puede ser finito o infinito. Es infinito, cuando está constituido por un número limitado de unidades, o cuando se conoce la cantidad de unidades que contiene, Bernal (2016).

De esta manera la población de estudio de la investigación está distribuida de la siguiente manera:

Tabla N° 01 Población

Detalle	Cantidad
Personal administrativo	3
Personal operativo	8
Total	11

Fuente: A partir de registros de la Fundación ASOF

Elaborado por: Madelyne Ortiz

2.4 Muestra

Una vez concebida la idea de investigación, y luego de tener claridad sobre el problema que se va a investigar, plantear los objetivos que se espera lograr, el otro aspecto a tener en cuenta es definir la población o muestra, de modo más científico, “se pueden definir las muestras como una parte de un conjunto o población debidamente elegida, que se somete a observación científica en representación del conjunto, con el propósito de obtener resultados válidos”, Bernal, (2016).

Por lo tanto, la muestra es probabilística de tipo regulado, la misma población se convierte en la muestra, es decir se investigará a las 11 personas que conforman el personal administrativo y operativo, ya quienes son los únicos que manejan la información en referencia a la problemática de la inexistencia de un presupuesto y como afecta a la distribución de recursos económicos en el contexto interno de la fundación para el cumplimiento de los requerimientos organizacionales de los servicios médicos.

2.4.1 Técnicas de recolección de la información

La técnica de recolección en el proceso investigativo está determinada porque “Este tipo de trabajos se apoyan en la recopilación y el análisis de información utiliza instrumentos específicos: encuestas, entrevistas, cuestionarios, observaciones y otros instrumentos diseñados de acuerdo con las necesidades propias del fenómeno que se pretende analizar”, Muñoz (2016). En este proceso la técnica a utilizar será la observación, la cual se plasmará los resultados económicos de los balances proforma de la fundación.

2.4.2 Observación

“Este método de recolección de datos consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos y situaciones observables, a través de un conjunto de categorías y subcategorías”. Muñoz (2011). De esta manera se estructura la siguiente ficha de observación para la recolección de la información

2.4.3 Análisis e interpretación de la entrevista

El presupuesto se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y / o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos. La base administrativa y financiera de la institución indica que se establecen objetivos que deben cumplirse, pero por cuestiones externas e internas que lamentablemente no está en manos de los administrativos que se den el incumplimiento de los mismos, lo cual no permite satisfacer totalmente las necesidades del mercado demandante.

Por otra parte la viabilidad financiera es limitada y no es la parte más importante en la gestión de la institución, de esta manera no se solucionan otras insuficiencias de otros recursos, la Fundación no cuenta con un modelo específico de presupuesto, el cual permita generar una sistematización de la información financiera para distribuirlo equilibradamente a las necesidades organizacionales, bajo este enfoque se determina entonces que no existe un control del plan estratégico de la empresa, el mismo que permita que se trabaje bajo una sistematización económica orientada por el presupuesto que permita generar ayuda para tomar eficientes decisiones que influyen en la actividad económica de la institución.

Hasta la fecha no han existido proyectos debidamente terminados por falta de recursos financieros, pero el presupuesto programado para cada rubro sobrepasa lo establecido, es decir no existe un proceso de presupuestación que permita generar información de un período específico de tiempo para el cual se necesita recursos económicos, limitando así los logros que se obtendrán durante el período con respecto a los ingresos, gastos y ganancias netas, las cual serán orientadas a la atención de los nuevos servicios.

2.5 Interpretación de la ficha de observación

Ficha de Observación

Cuadro N°03 Ficha de procesos de información interna financiera

FICHA DE PROCESOS DE INFORMACION INTERNA FINANCIERA					
OBJETIVO: Conocer la clase de información financiera que maneja la organización					
RESPONSABLE: Contadora					
PROVEEDOR DEL PROCESO: contadora					
	OBSERVACIONES				
Monto	85.000		Amortización	Mensual	
Tasa	11,20%	anual	Fecha Desembolso	31-07-15	
Plazo	72	meses			
	Cuota	Capital	Interés	Saldo	Fecha
1	1.626,62	436,62	1.190,00	84.563,38	14-09-15
2	1.626,62	837,36	789,26	83.726<,02	14-10-15
3	1.626,62	819,13	807,49	82.906,90	14-11-15
4	1.626,62	852,82	773,80	82.054,08	14-12-15
5	1.626,62	835,25	791,37	81.218,83	14-01-16
6	1.626,62	843,31	783,31	80.375,52	14-02-16
7	1.626,62	901,45	725,17	79.474,07	14-03-16
8	1.626,62	860,13	766,48	78.613,93	14-04-16
9	1.626,62	892,89	733,73	77.721,05	14-05-16
10	1.626,62	877,04	749,58	76.844,01	14-06-16
11	1.626,62	909,41	717,21	75.934,60	14-07-16
12	1.626,62	894,27	732,35	75.040,33	14-08-16
13	1.626,62	902,90	723,72	74.137,43	14-09-16
14	1.626,62	934,67	691,95	73.202,77	14-10-16
15	1.626,62	920,62	706,00	72.282,15	14-11-16
16	1.626,62	951,98	674,63	71.330,16	14-12-16
17	1.626,62	938,68	687,94	70.391,49	14-01-17
18	1.626,62	947,73	678,89	69.443,76	14-02-17
19	1.626,62	1.021,69	604,93	68.422,07	14-03-17
20	1.626,62	966,72	659,89	67.455,35	14-04-17
21	1.626,62	997,03	629,58	66.458,31	14-05-17
22	1.626,62	985,66	640,95	65.472,65	14-06-17
23	1.626,62	1.015,54	611,08	64.457,11	14-07-17
24	1.626,62	1.004,96	621,65	63.452,15	14-08-17

25	1.626,62	1.014,66	611,96	62.437,49	14-09-17
26	1.626,62	1.043,87	582,75	61.393,62	14-10-17
27	1.626,62	1.034,51	592,11	60.359,11	14-11-17
28	1.626,62	1.063,27	563,35	59.295,85	14-12-17
29	1.626,62	1.054,74	571,88	58.241,10	14-01-18
30	1.626,62	1.064,91	561,70	57.176,19	14-02-18
31	1.626,62	1.128,55	498,07	56.047,64	14-03-18
32	1.626,62	1.086,07	540,55	54.961,57	14-04-18
33	1.626,62	1.113,64	512,97	53.847,93	14-05-18
34	1.626,62	1.107,28	519,33	52.740,65	14-06-18
35	1.626,62	1.134,37	492,25	51.606,27	14-07-18
36	1.626,62	1.128,90	497,71	50.477,37	14-08-18
37	1.626,62	1.139,79	486,83	49.337,58	14-09-18
38	1.626,62	1.166,13	460,48	48.171,45	14-10-18
39	1.626,62	1.162,03	464,59	47.009,42	14-11-18
40	1.626,62	1.187,86	438,75	45.821,55	14-12-18
41	1.626,62	1.184,69	441,92	44.636,86	14-01-19
42	1.626,62	1.196,12	430,50	43.440,74	14-02-19
44	1.626,62	1.219,69	406,92	40.972,85	14-04-19
45	1.626,62	1.244,20	382,41	39.728,64	14-05-19
46	1.626,62	1.243,46	383,16	38.485,19	14-06-19
47	1.626,62	1.267,42	359,20	37.217,76	14-07-19
48	1.626,62	1.267,67	358,94	35.950,09	14-08-19
49	1.626,62	1.279,90	346,72	34.670,19	14-09-19
50	1.626,62	1.303,03	323,59	33.367,16	14-10-19
51	1.626,62	1.304,81	321,81	32.062,35	14-11-19
52	1.626,62	1.327,37	299,25	30.734,98	14-12-19
53	1.626,62	1.330,20	296,42	29.404,79	14-01-20
54	1.626,62	1.343,02	283,59	28.061,76	14-02-20
55	1.626,62	1.373,44	253,18	26.688,33	14-03-20
57	1.626,62	1.390,31	236,31	23.928,80	14-05-20
58	1.626,62	1.395,84	230,78	22.532,96	14-06-20
59	1.626,62	1.416,31	210,31	21.116,65	14-07-20
60	1.626,62	1.422,96	203,66	19.693,69	14-08-20
61	1.626,62	1.436,68	189,93	18.257,01	14-09-20
62	1.626,62	1.456,22	170,40	16.800,79	14-10-20
63	1.626,62	1.464,58	162,03	15.336,21	14-11-20
64	1.626,62	1.483,48	143,14	13.852,73	14-12-20
65	1.626,62	1.493,02	133,60	12.359,71	14-01-21

66	1.626,62	1.507,41	119,20	10.852,30	14-02-21
67	1.626,62	1.532,08	94,54	9.320,22	14-03-21
68	1.626,62	1.536,73	89,89	7.783,49	14-04-21
69	1.626,62	1.553,97	72,65	6.229,52	14-05-21
70	1.626,62	1.566,54	60,08	4.662,98	14-06-21
71	1.626,62	1.583,10	43,52	3.079,88	14-07-21
72	1.626,62	3.079,88	29,70	0,00	14-08-21
Como se puede observar la fundación mantiene un crédito, el cual fue contraído en el año 2015 y que hasta la actualidad se paga lo cual evidencia que mantienen gastos financieros a largo plazo.					

Fuente: Registro Interno Fundación Apoyo Solidario a la Familia.

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Cuadro N°04 Ficha de procesos de información interna financiera

FICHA DE PROCESOS DE INFORMACION INTERNA FINANCIERA																													
OBJETIVO: Conocer la clase de información financiera que maneja la organización																													
RESPONSABLE: Contadora																													
PROVEEDOR DEL PROCESO: contadora																													
	OBSERVACIONES																												
PLAN DE ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.2.1.01.01</td> <td>Terrenos</td> <td>145.360</td> </tr> <tr> <td>1.2.1.02.01</td> <td>Equipos de Computación</td> <td>23.618</td> </tr> <tr> <td>1.2.1.02.02</td> <td>Muebles y Enseres</td> <td>1.146</td> </tr> <tr> <td>1.2.1.02.03</td> <td>Equipo de Oficina</td> <td>2.244</td> </tr> <tr> <td>1.2.1.02.04</td> <td>Vehículos</td> <td>61.424</td> </tr> <tr> <td>1.2.1.02.06</td> <td>Edificios</td> <td>90.387</td> </tr> <tr> <td>1.2.1.02.07</td> <td>Equipos Unidad Médica Móvil</td> <td>49.747</td> </tr> <tr> <td>1.2.1.03.01</td> <td>Equipos</td> <td>344</td> </tr> </tbody> </table>					Valor	1.2.1.01.01	Terrenos	145.360	1.2.1.02.01	Equipos de Computación	23.618	1.2.1.02.02	Muebles y Enseres	1.146	1.2.1.02.03	Equipo de Oficina	2.244	1.2.1.02.04	Vehículos	61.424	1.2.1.02.06	Edificios	90.387	1.2.1.02.07	Equipos Unidad Médica Móvil	49.747	1.2.1.03.01	Equipos	344
		Valor																											
1.2.1.01.01	Terrenos	145.360																											
1.2.1.02.01	Equipos de Computación	23.618																											
1.2.1.02.02	Muebles y Enseres	1.146																											
1.2.1.02.03	Equipo de Oficina	2.244																											
1.2.1.02.04	Vehículos	61.424																											
1.2.1.02.06	Edificios	90.387																											
1.2.1.02.07	Equipos Unidad Médica Móvil	49.747																											
1.2.1.03.01	Equipos	344																											
La adquisición de activos fijos está determinada por un plan acorde a requerimientos de la atención que se provee, mas no se basa en un plan de trabajo integral.																													

Fuente: Registro Interno Fundación Apoyo Solidario a la Familia.

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Cuadro N°05 Ficha de procesos de información interna financiera

FICHA DE PROCESOS DE INFORMACION INTERNA FINANCIERA		
OBJETIVO: Conocer la clase de información financiera que maneja la organización		
RESPONSABLE: Contadora		
PROVEEDOR DEL PROCESO: contadora		
	OBSERVACIONES	
	Comisión administración cartera	
	6 meses	4,50%
	9 meses	5,00%
	12 meses	6,00%
	Comisión Salud	
	1,50	mensual
	10,00	atención médica socios por call center
	0,00	atención médica socios no por call center
	3,00	atención médica no socios
	5,00	atención odontológica
	Se genera un alto porcentaje por concepto de comisión lo que sin lugar a dudas genera la disminución del flujo de efectivo lo que limita el manejo de liquidez en la institución.	

Fuente: Registro Interno Fundación Apoyo Solidario a la Familia.

Elaborado por: Madelyne Ortiz

CAPÍTULO III PROPUESTA

3.1 Título

Diseño de un Modelo de Presupuesto Financiero para promover una dirección estratégica de la distribución de recursos en la Fundación Apoyo Solidario a la Familia.

Los potenciales beneficiarios de la propuesta es el personal administrativo y financiero en primera instancia, por cuanto se generara la dotación de una herramienta financiera que permita generar una sinergia organizacional y generar una toma de decisiones equilibrada, la cual permita acceder a una dirección estratégica altamente eficiente en la distribución de recursos, también se constituyen como beneficiarios los usuarios. Mediante el presupuesto financiero se podrá atender cada uno de sus requerimientos y satisfacer sus necesidades.

Es importante la presente propuesta por cuanto se pretende generar dimensiones financieras que establezcan un horizonte económico, el cual se enfoque en un alcance integral en la fundación, para entonces determinar una interacción administrativa y financiera lo cual conlleve a un vínculo con la dirección estratégica y entonces cumplir con las metas propuestas.

El interés se sustenta en que el presupuesto financiero que promueva la oportunidad a la fundación de trabajar con instrumentos financieros altamente participativos en el cual se genera varias opciones de inversión y financiamiento con la finalidad de generar un alto desarrollo organizacional y entonces poder acceder a una mejor cobertura en el entorno social y entonces poder asegurar una viabilidad segura con valor agregado en la dirección institucional.

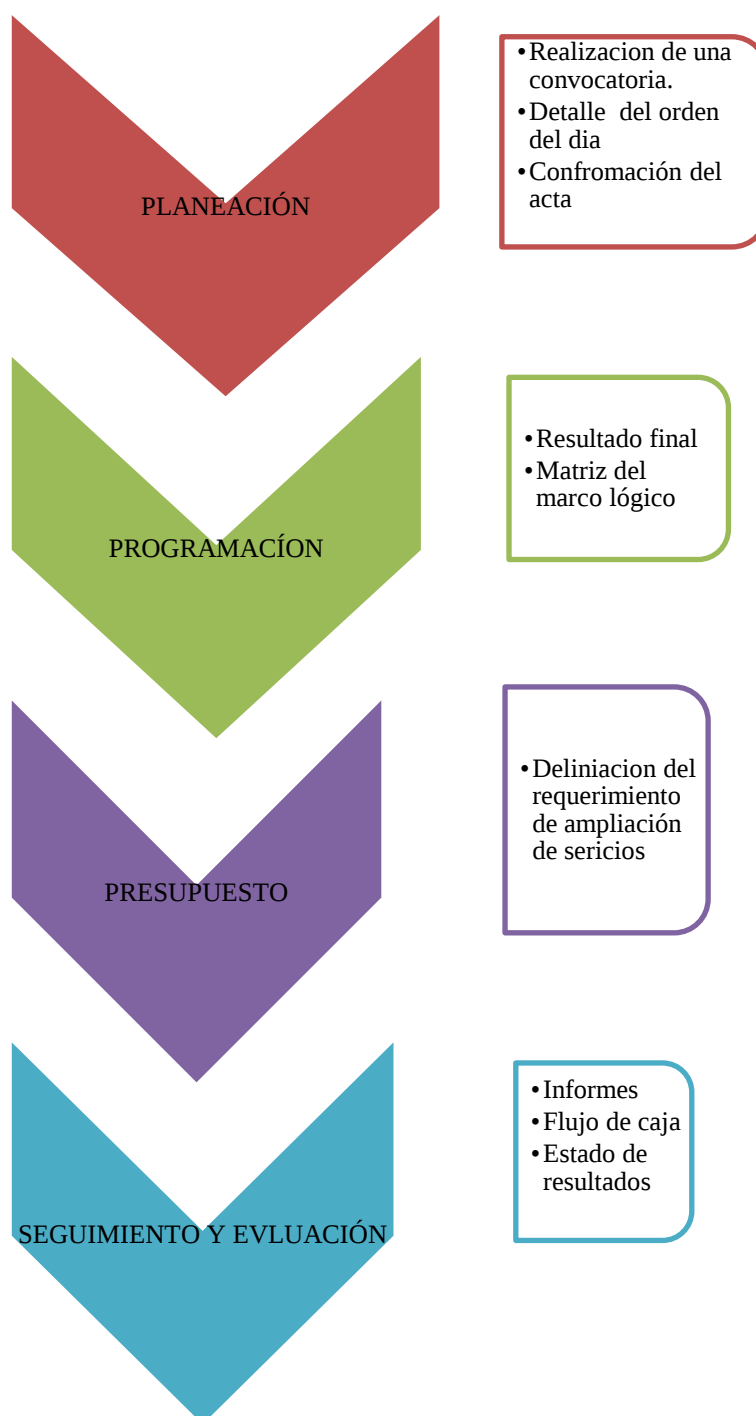
En este contexto se generará una administración financiera calificada, la misma que permite una eficiente administración de efectivo para cumplir con las necesidades futuras y por tanto genere una política financiera e institucional que optimice cada uno de los recursos organizacionales y establecer un fundamento

financiero para que la dirección estratégica desarrolle ventajas competitivas como eje de su desarrollo en la sociedad.

3.2 Desarrollo

El desarrollo del modelo operativo de la propuesta tendrá las siguientes etapas:

Gráfico N°05 Etapas del modelo operativo



Fuente: Tomado a partir de (Burbano, 2010)

Elaborado por: Madelyne Ortiz

El modelo operativo se direcciona en base a la ejecución presupuestaria que incluya información sobre las partidas asignadas, para asegurar el cumplimiento requerido en todas las fases del presupuesto, de acuerdo con normas y procedimientos de ejecución presupuestaria, para ello se determina los siguientes aspectos:

3.3 Modelo de presupuesto financiero

1 Planeación

La Fundación Apoyo Solidario a la Familia (ASOF) es una organización sin fines de lucro, fue fundada en agosto del 2006 con el apoyo de un grupo de ciudadanos notables de la ciudad de Latacunga de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi (CACPECO) y del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU, por sus siglas en inglés), con el objetivo de contribuir efectiva y sostenidamente al desarrollo económico y social de mujeres (y sus familias) residentes en zonas rurales y urbano marginales, para mejorar la salud, economía familiar, autoestima y el ejercicio de los derechos ciudadanos, en este contexto se determinó que existe un modelo de trabajo establecido de la siguiente manera:

Gráfico N°06 Planificación Estratégica



Fuente: Fundación Apoyo Solidario a la Familia (ASOF)

En este enfoque de trabajo se puede determinar que existe en la institución un modelo de trabajo, específicamente en la formulación estratégica se observa que existen estrategias y en el contexto financiero se ha formulado la Estrategia 7, la cual indica: Ejecutar un plan de posicionamiento de ASOF en entidades públicas, organismos internacionales, ONG y empresas privadas, en esta estrategia se da

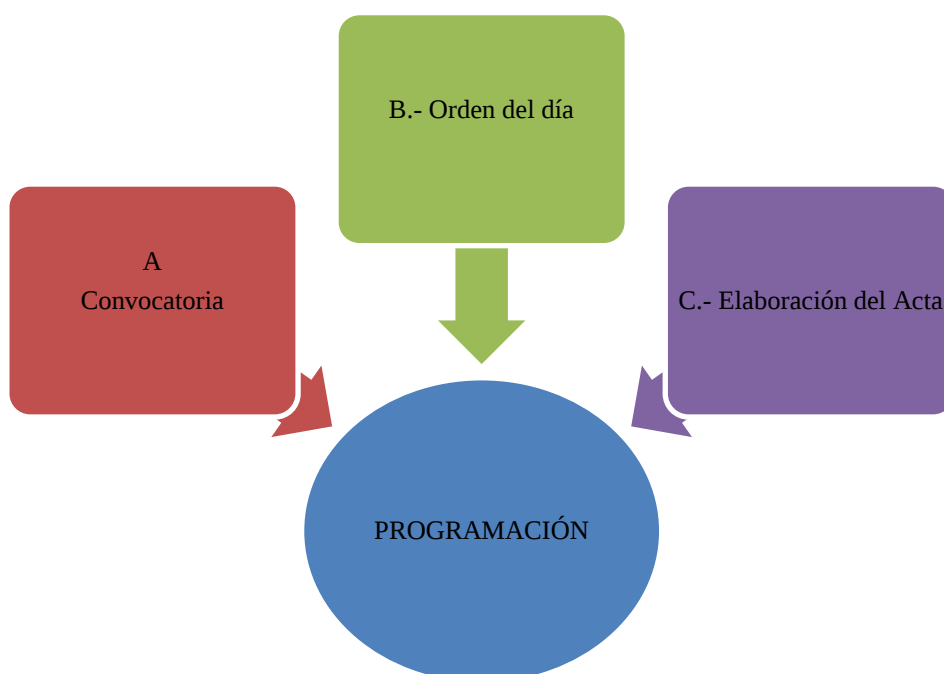
énfasis en la página 96 como actividad realizar la revisión, ajuste y aprobación del presupuesto, l misma que está a cargo como responsable la Dirección Ejecutiva, misma que genera en base general la aprobación de un presupuesto.

Se puede observar entonces que el lineamiento del establecimiento del presupuesto no es específico, la gestión financiera no es integral y no se establece un modelo de trabajo sistematizado, el mismo que permita contar con los recursos financieros necesarios para efectuar actividades médicas que abarquen un mejor servicio en la localidad, de tal manera que se limita a la proyección de una imagen de eficiencia institucional.

2 Programación

La programación presupuestaria esta direccionada para generar un mejoramiento de la salud de los pacientes que acuden a la fundación de la siguiente manera:

Gráfico N°07 Proceso de programación



Fuente: Fundación Apoyo Solidario a la Familia (ASOF)

A.- Convocatoria

Las reuniones de la Asamblea General serán ordinarias y extraordinarias. Las ordinarias se efectuarán por lo menos una vez al año, dentro de los tres meses posteriores a la finalización del ejercicio económico de la Fundación, para conocer el balance, los informes que presente el presidente y cualquier otro asunto constante en la convocatoria. Las extraordinarias se reunirán en cualquier época del año. Tanto las asambleas ordinarias como las extraordinarias solo podrán tratar los asuntos puntualizados en convocatoria, las convocatorias serán hechas por nota suscrita por el presidente y enviada a los socios con tres días hábiles de anticipación, por lo menos.

No se contará en estos tres días, ni la fecha de la convocatoria ni la de la reunión de la Asamblea. La convocatoria podrá ser enviada por correo certificado, al lugar registrado más reciente por el miembro como su domicilio, o entregada al miembro o a alguien de su familia o servidumbre. Servirá de constancia de envío de la convocatoria, el matasellos de entrega del correo, en el primer caso, o la firma de recepción en el segundo. También podrá ser notificado por fax o por correo electrónico, en estos casos se dará por citado el miembro cuando conteste por la misma vía.

B.- Orden del día

En este punto en la fundación el orden del día se establece en referencia parámetros establecidos por las actividades que se llevaran a cabo en la junta en la cual se determina cada uno de los puntos a atarse, de esta forma el orden está orientado de la siguiente manera:

- 1.- Lectura y aprobación del acta de la sesión efectuada el 22 de septiembre del 2017.
- 2.-Revisión de los estados financieros al 30 de noviembre del 2017

- 3.- Revisión de la propuesta de presupuesto para el Ejercicio 2018
- 4.- Resolución para la auditoria de Estados financieros del ejercicio 2017
- 5.- Asuntos Varios: Resolución sobre el programa navideño de ASOF

Como se puede observar en la agenda del acta existe un punto específico que trata el proceso del presupuesto de manera que se genere un direccionamiento de los recursos económicos a la gestión organizacional de la Fundación ASOF.

C.- Elaboración del Acta

Después de celebrada una Asamblea, deberá extenderse un acta de deliberación y acuerdos que llevarán las firmas del presidente y los asistentes, se formará además, un expediente de cada Asamblea, que contendrá la copia del Acta y los documentos que justifiquen la convocatoria ha sido hecho en forma señalada por este Estatuto. Se incorporan también a dichos expedientes todos los documentos que hubieren sido conocidos por la Asamblea.

Se determina entonces que existe dentro de la estructura administrativa y financiera de la fundación la proforma presupuestaria en la cual se contemplan recursos económicos sustentados en él un 28.66% para la unidad médica móvil de la fundación.

Cuadro N° 06 Programación presupuestaria

Prevención para fortalecimiento de la salud	ampliación de equipamiento médico para cuidado médico y oral(cambio de turbinas odontológicas)
Beneficiarios	Pacientes de atención médica y odontológica
Cambio	El equipo e instrumental empleado en la atención odontológica, constituye un factor de riesgo en el equipo odontológico y a los pacientes que se someten a procedimientos dentales, por la exposición a diversos y agresivos agentes patógenos como virus, bacterias, hongos y otros, que se transmiten a través de la sangre y secreciones orales y respiratorias, especialmente aquellos afines al tracto respiratorio superior.

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Madelyne Ortiz

La programación presupuestaria permite determinar la orientación de los servicios, es decir se da a conocer a que área se distribuye los recursos y así asegurar una gestión del servicio eficiente. En este sentido se genera una distribución financiera que promueva la dinamización de los recursos económicos, para lo cual las siguientes fichas son el referente de control interno de recursos:

Cuadro N° 07 Ficha de distribución financiera del área administrativa

		PP/01
Planificación de objetivos		
Alcance - Proceso que inicia con la reunión del consejo superior y dirección ejecutiva de la fundación encargados de evaluar el cumplimiento de metas. Objetivo - Evaluar la situación actual de la fundación y planificar los objetivos acorde al resultado del ejercicio anterior. Responsables - Consejo Superior - Dirección Ejecutiva Políticas - El consejo superior y la dirección ejecutiva tendrán una reunión cada año para la revisión del presupuesto. - Las reuniones para evaluar el cumplimiento del presupuesto se realizaran de forma mensual. - Se pueden realizar modificaciones previa aprobación de la junta directiva.		
Elaborado por: Madelyne Ortiz	Revisado por:	Aprobado por:

Para generar entonces un eficiente manejo de estos recursos se establece un control también a todos los departamentos que están inmersos en la distribución de recursos:

Cuadro N° 08 Ficha de distribución financiera para todos los departamentos

		FP/01
Recopilación de necesidades		
Alcance - Este proceso inicia con la recepción de informes de cada departamento y termina con el desarrollo de matriz de requerimiento. Objetivo - Recibir los informes de cada departamento, con respecto a la necesidad de adquirir bienes o servicios para el desarrollo de las funciones que le corresponden. Responsables - Dirección ejecutiva - Contabilidad Políticas - La dirección ejecutiva es la responsable de aprobar los informes emitidos por cada departamento. - Contabilidad elabora la matriz de requerimiento de acuerdo a los bienes y servicios solicitados.		
Elaborado por: Madelyne Ortiz	Revisado por:	Aprobado por:

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Finalmente se establece una ficha de control de distribución de recursos integral el cual permite visualizar a que rubro va distribuido el efectivo.

Cuadro N° 09 Ficha de control financiero integral a todos los departamentos

Área: Todos los departamentos		FP/02
Recopilación de necesidades		
Actividades:		
Fundación Apoyo Solidario A La Familia		
Procedimiento recopilación de necesidades		
N°	Actividad	Responsable
1	Enviar una notificación a cada departamento para que envíen el informe de las necesidades de adquisición.	Contador
2	Realizar una lista con las compras necesarias para el desarrollo de actividades según sus necesidades.	Cada departamento
3	Entregar el informe donde se especifique las características del bien o servicio y la cantidad que requiere.	Cada departamento
4	Entregar a la Directora Ejecutiva la información para su revisión,	Contador
5	Revisar la información enviada por contabilidad para realizar la aprobación.	Dirección Ejecutiva
6	Enviar la notificación indicando que se aprueba la información recibida.	Dirección Ejecutiva
7	Recibir la notificación de la aprobación de la información.	Contador
8	Elaborar la matriz de requerimiento con la información de bienes y servicios a ser adquiridos.	Contador
9	Realizar las proformas necesarias	Contador
Elaborado por: Madelyne Ortiz		Revisado por:
		Aprobado por:

Elaborado por: Madelyne Ortiz

En este contexto se utiliza las fichas presentadas dan a conocer el alineamiento estratégico desde el entorno administrativo, mediante una formalización de los documentos para el efectivo control de la distribución de recursos financieros.

3 Presupuesto

En el desarrollo del marco de trabajo de las cédulas presupuestarias se toma en consideración el balance General del año 2018, en el cual se muestra como están realizadas la distribución de activo y pasivo en referencia a los bienes que posee la fundación, en base a la estructura de estas cuentas se determina la distribución de recursos .

Gráfico N°08 Estructura del Balance año 2018

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA FUNDACIÓN APOYO SOLIDARIO A LA FAMILIA 31 DE DICIEMBRE DE 2018			
Asof			
ACTIVO		PASIVO	
Efectivos y Equivalentes de Efectivo	200,00	Proveedores	8.575,56
Bancos	109.508,80	Provisiones	12.365,11
Cientes	2.936,35	Impuestos por pagar	1.993,19
Inventario de Materiales	49.746,55	Prestamos	60.687,91
Algamador japon	19287,36	Prestamos	
Succionador 1lt botella plastica americ	6.000,00	TOTAL PASIVO	83.621,77
Gasa	3.250,00		
Hidroxido de calcio	4.055,50		
Paletas	3.000,00		
Dental titan japon	8.800,00		
Cavitron neumático	5.353,69		
Gastos anticipados	3.284,24	8.315,01	
Acciones y participaciones	5.030,77		
		PATRIMONIO	
Propiedad Planta y equipo	341.712,85	Capital	279.858,82
		Resultados	5.107,19
		Resultado del periodo	26.600,17
		TOTAL PATRIMONIO	311.566,18
No depreciables			
Terrenos	145.360,00		
Depreciables			
Equipos de computacion	24.314,58		
Muebles y enseres	1.145,69		
Equipo de oficina	2.244,39		
Vehículos	77.918,02		
Edificios	90.386,65		
Otros	343,52		
Depreciación acumulada normal		(117.231,61)	
Depreciación acumulada	(117.231,61)		
TOTAL ACTIVO	395.187,95	TOTAL PASIVO + PATRI	395.187,95

Fuente: Registro Excel Fundación

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Como se puede observar en esta estructura los activos que posee la fundación son el respaldo para ejecutar cada una de las cédulas presupuestarias, las mismas que permitirán generar la ampliación de los servicios de la unidad médica móvil con la finalidad de atender a un mayor segmento de usuarios que acuden a la fundación.

Con base en este proceso se toma en consideración el estado de resultados:

ESTADO DE RESULTADOS
FUNDACIÓN APOYO SOLIDARIO A LA FAMILIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

	1	2	3	4	TOTAL
INGRESOS	Trimestre	Trimestre	Trimestre	Trimestre	
Ventas netas	11.384,91	11.384,91	11.384,91	11.384,91	45.539,65
EGRESOS					
Costo de ventas	(24.027,69)				
UTILIDAD OPERACIONAL	-12.642,78				
GASTOS					
ADMINISTRATIVOS	-5.071,88				
GASTOS DE VENTAS	0				
GASTOS FINANCIEROS	-177,33				
TOTAL GASTOS	-5.249,22				
UTILIDAD O PERDIDA NETA	-17.892,00				-17.892,00

Como parte del requerimiento del presupuesto financiero se tomará en consideración las cédulas de la proyección de ingresos de los servicios que se pretenden colocar en el mercado distribuido de la siguiente manera:

Tabla N° 02 Generación de cédulas presupuestarias (proyecciones)

Limpieza dental Latacunga

PRIMER TRIMESTRE	776,38		%	
SEGUNDO TRIMESTRE	788,73	12,34	1,59	0,02
TERCER TRIMESTRE	801,27	12,54	1,59	0,02
CUARTOTRIMESTRE	814,01	12,74	1,59	0,02
				0,05
	814,01	12,94	826,95	

Limpieza dental Salcedo

PRIMER TRIMESTRE	110,91		%	
SEGUNDO TRIMESTRE	112,68	1,7635008	1,59	0,02
TERCER TRIMESTRE	114,47	1,79154046	1,59	0,02
CUARTOTRIMESTRE	116,29	1,82002596	1,59	0,02
				0,05
			2%	

116,29 1,85 118,14

Limpieza dental Pangua

PRIMER TRIMESTRE	221,82		%	
SEGUNDO TRIMESTRE	225,35	3,5270016	1,59	0,02
TERCER TRIMESTRE	228,93	3,58308093	1,59	0,02
CUARTOTRIMESTRE	232,57	3,64005191	1,59	0,02
				0,05
				2%

232,57 3,70 236,27

Obturación (calza dental Latacunga

PRIMER TRIMESTRE	887,94		%	
SEGUNDO TRIMESTRE	902,06	14,12	1,59	0,02
TERCER TRIMESTRE	916,40	14,34	1,59	0,02
CUARTOTRIMESTRE	930,97	14,57	1,59	0,02
				0,05
				2%

930,97 14,80 945,77

Obturación (calza dental) Salcedo

PRIMER TRIMESTRE	965,79		%	
SEGUNDO TRIMESTRE	981,15	15,3561246	1,59	0,02
TERCER TRIMESTRE	996,75	15,600287	1,59	0,02
CUARTOTRIMESTRE	1.012,60	15,8483315	1,59	0,02
				0,05

1.012,60 16,10 1.028,70

Obturación (calza dental) Pangua

PRIMER TRIMESTRE	1.931,59		%	
SEGUNDO TRIMESTRE	1.962,30	30,7122492	1,59	0,02
TERCER TRIMESTRE	1.993,50	31,200574	1,59	0,02
CUARTO TRIMESTRE	2.025,20	31,6966631	1,59	0,02
				0,05
				2%

2.025,20 32,20 2.057,40

Fuente: Registros Excel ASOF

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Se puede determinar entonces que en base al balance del año 2018 se establece la proyección de los nuevos servicios, los mismos que serán para la atención médica odontológica que son, limpiezas odontológicas y obturaciones, como parte de la ampliación de los servicios médicos en la fundación. En este contexto se presenta entonces los requerimientos de materiales a través de una ficha técnica, en la cual se presenta la necesidad de los materiales para las limpiezas y obturaciones mediante cédulas presupuestarias establecidos por trimestres.

Tabla N° 03 Ficha técnica del presupuesto de materiales

Cédula de ficha técnica para servicio de limpieza dental			
Materiales	Cantidad	Precio Unitario	Costo total unitario
Blanqueador	1,00	1,00	1,00
Succionador 1 lt botella plástica americano	1,00	1,00	1,00
Gasa	1,00	1,00	1,00
Hidróxido de calcio	1,00	1,00	1,00

Cédula de ficha técnica para servicio de obturación (calzado dental)			
Materiales	Cantidad	Precio Unitario	Costo total unitario
Algamador Japón	1,00	1,00	1,00
Cavitron neumático	1,00	1,00	1,00
Gasa	1,00	1,00	1,00
Blanqueador dental	1,00	1,00	1,00
Paletas	1,00	1,00	1,00
Dental titan Japón	1,00	1,00	1,00

Limpieza dental

Cédula de presupuestos de consumo de materiales					
Materia prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Blanqueador	630	630	630	630	2.520,24
Succionador 1 lt botella plástica americano	630	630	630	630	2.520,24
Gasa	630	630	630	630	2.520,24
Hidróxido de calcio	630	630	630	630	2.520,24

Obturación calza dental

Cédula de presupuestos de consumo de materiales					
Materia prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Algamador Japón	3.164,91	164,00	156,00	340,00	3.824,91
Cavitron neumático	3.164,91	164,00	156,00	340,00	3.824,91
Gasa	3.164,91	164,00	156,00	340,00	3.824,91
Blanqueador dental	3.164,91	164,00	156,00	340,00	3.824,91
Paletas	3.164,91	164,00	156,00	340,00	3.824,91
Dental titan Japón	3.164,91	164,00	156,00	340,00	3.824,91

Cédula de presupuestos total de consumo de materiales					
Materia prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Algamador Japón	630	794	786	970	3.180,24
Succionador 1 lt botella plástica americano	630	630	630	630	2.520,24
Gasa	3795	794	786	970	6.345,15
Hidróxido de calcio	3795	794	786	970	6.345,15
Paletas	3165	164	156	340	3.824,91
Dental titan Japón	3165	164	156	340	3.824,91
Cavitron neumático	3165	164	156	340	3.824,91

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Se determina entonces en estas fichas técnicas los requerimientos de materiales para colocar la ampliación de los nuevos servicios médicos de la unidad, con lo cual se pretende generar un mejor posicionamiento de la función como se detalla en el plan estratégico. Bajo esta premisa de cédulas presupuestarias se determina también el detalle de las cedulas presupuestarias de los precios de compra de los materiales con los que se va a colocar los servicios a los usuarios de la localidad, las mismas que se detallan de la siguiente manera:

Tabla N° 04 Cédulas presupuestarias de los precios

Cedula de presupuestos de precio unitario de compra de materiales por trimestre				
Materia Prima	Precio unitario de 1er Trimestre	Precio unitario de 2do Trimestre	Precio unitario de 3er Trimestre	Precio unitario de 4to Trimestre
Algamador Japón	1,00	1,00	1,05	1,05
Succionador 1 lt botella plástica americano	1,00	1,00	1,00	1,00
Gasa	1,00	1,00	1,00	1,00
Hidróxido de calcio	1,00	1,05	1,05	1,10
Paletas	1,00	1,05	1,05	1,10
Dental titan Japón	1,00	1,05	1,05	1,10
Cavitron neumático	1,00	1,05	1,05	1,10

Fuente: Registro Excel

Elaborado por: Madelyne Ortiz

En el marco del desarrollo del presupuesto se presenta en esta ventana el informe presupuestario como parte de información cualitativa, en la cual se indica el resumen de costos de cada proveedor.

Tabla N° 05 Presupuesto de costos

Cédula resumen de costos de compra de materiales					
Materia Prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Algamador Japón	-\$ 18.647,30	\$ 799,06	\$ 830,61	\$ 1.013,31	-\$ 16.004,32
Succionador 1 lt botella plástica americano	-\$ 5.344,94	\$ 635,06	\$ 625,06	\$ 615,06	-\$ 3.469,76
Gasa	\$ 594,97	\$ 804,06	\$ 776,06	\$ 940,06	\$ 3.115,15
Hidróxido de calcio	-\$ 255,53	\$ 839,01	\$ 820,11	\$ 1.075,00	\$ 2.478,60
Paletas	\$ 184,91	\$ 161,70	\$ 161,70	\$ 377,06	\$ 885,37
Dental titan japon	-\$ 5.634,09	\$ 173,25	\$ 163,80	\$ 378,16	-\$ 4.918,88
Cavitron neumático	-\$ 2.178,78	\$ 172,20	\$ 158,55	\$ 374,85	-\$ 1.473,18
Total	-\$ 31.280,76	\$ 3.584,34	\$ 3.535,89	\$ 4.773,49	-\$ 19.387,03

Cédula resumen de costos de compra de materiales para limpieza dental					
Materia Prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Blanqueador	-\$ 9.323,65	\$ 399,53	\$ 415,31	\$ 506,66	-\$ 8.002,16
Succionador 1 lt botella plástica americano	-\$ 5.344,94	\$ 635,06	\$ 625,06	\$ 615,06	-\$ 3.469,76
Gasa	\$ 297,49	\$ 402,03	\$ 388,03	\$ 470,03	\$ 1.557,57
Hidróxido de calcio	-\$ 127,76	\$ 419,51	\$ 410,06	\$ 537,50	\$ 1.239,30
Total	-\$ 14.498,87	\$ 1.856,12	\$ 1.838,45	\$ 2.129,25	-\$ 8.675,05

Cedula resumen de costos de compra de materiales para obturación (calza dental)					
Materia Prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Algamador Japón	-\$ 9.323,65	\$ 399,53	\$ 415,31	\$ 506,66	-\$ 8.002,16
Cavitron neumático	-\$ 2.178,78	\$ 172,20	\$ 158,55	\$ 374,85	-\$ 1.473,18
Gasa	\$ 297,49	\$ 402,03	\$ 388,03	\$ 470,03	\$ 1.557,57
Blanqueador dental	-\$ 127,76	\$ 419,51	\$ 410,06	\$ 537,50	\$ 1.239,30
Paletas	\$ 184,91	\$ 161,70	\$ 161,70	\$ 377,06	\$ 885,37
Dental titan Japón	-\$ 5.634,09	\$ 173,25	\$ 163,80	\$ 378,16	-\$ 4.918,88
Total	-\$ 16.781,88	\$ 1.728,21	\$ 1.697,44	\$ 2.644,25	-\$ 10.711,98

Cedula resumen de compra de materiales por productos					
Materia Prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Limpieza dental	-\$ 14.498,87	\$ 1.856,12	\$ 1.838,45	\$ 2.129,25	-\$ 8.675,05
Obturación (calza dental)	-\$ 16.781,88	\$ 1.728,21	\$ 1.697,44	\$ 2.644,25	-\$ 10.711,98
Total	-\$ 31.280,76	\$ 3.584,34	\$ 3.535,89	\$ 4.773,49	-\$ 19.387,03

Cedula resumen de compra de materiales por productos					
Materia Prima	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre	Total
Pago proyectado	(20.753,84)	(8.037,36)	3.552,04	4.360,96	(20.878,20)
Saldo proveedores	(10.426,92)	1.194,78	1.178,63	1.591,16	

Elaborado por: Madelyne Ortiz

En el proceso del detalle de los costos se presenta también el costo de mano de obra, el mismo que está determinado en las siguientes tablas:

Tabla N° 06 Cedula resumen costo de mano de obra directa limpieza dental y obturación

PERSONAL

Limpieza dental y obturación	1 Trimestre	2 Trimestre	3 Trimestre	4 Trimestre	Total
Odontólogo	2.016,01	12.096,03	18.144,05	24.192,06	56.448,14
Odontólogo	-	12.096,03	18.144,05	24.192,06	54.432,14
Asistente de odontología	-	7.777,14	11.665,72	15.554,29	34.997,15
TOTAL	2.016,01	31.969,20	47.953,81	63.938,41	145.877,42

Cedula de presupuesto de costo de mano de obra directa limpieza dental

Limpieza dental	1 Trimestre	2 Trimestre	3 Trimestre	4 Trimestre	Total
Odontólogo	10%	67%	68%	50%	1,95
Odontólogo	19%	82%	83%	69%	2,53
Asistente de odontología	11%	70%	71%	53%	2,04
TOTAL	40%	219%	222%	171%	6,52

Cedula de presupuesto de costo de mano de obra obturación

Obturación	1 Trimestre	2 Trimestre	3 Trimestre	4 Trimestre	Total
Odontólogo	90%	33%	32%	50%	2,05
Odontólogo	81%	18%	17%	31%	1,47
Asistente de odontología	89%	30%	29%	47%	1,96
TOTAL	260%	81%	78%	129%	5,48

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Se observa entonces la compra efectuada por parte de la fundación mediante cédulas presupuestarias que permitan generar una visión de la distribución de los recursos económicos en la prestación de los nuevos servicios, también se presenta el presupuesto de los gastos administrativos de la siguiente manera:

Tabla N° 07 Presupuestos de gastos administrativos por trimestre

Gastos	1 Trimestre	2 Trimestre	3 Trimestre	4 Trimestre	Total
Arrendamientos	25,00	25,00	25,00	25,00	100,00
Gerente	713,94	713,94	713,94	713,94	2.855,76
Secretaria	2.783,81	2.783,81	2.783,81	2.783,81	11.135,23
Cajera	1.504,14	1.504,14	1.504,14	1.504,14	6.016,55
Vigilancia Externa	15,00	15,00	15,00	15,00	60,00
Servicios públicos	30,00	30,00	30,00	30,00	120,00
Total	5.071,88	5.071,88	5.071,88	5.071,88	20.287,54

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Como parte de la gestión financiera se presenta también el presupuesto de gastos financieros establecidos de la siguiente manera en la cedula presupuestaria:

Tabla N° 08 Cedula de presupuestos de pago obligaciones financieras

Detalle	Enero	Febrero	Marzo	Abril
cuotas pagadas	186,26	579,96	579,96	579,96
Gasto interés	177,33	510,83	494,44	477,58
Saldo	18.813,74	17.856,02	17.259,66	16.646,45

Elaborado por: Adelina Ortiz

Posterior a la presentación de los costos y gastos de materiales se presenta el presupuesto de las ventas de los servicios de limpieza dental y obturación determinados de la siguiente manera:

Tabla N°09 Presupuesto de ventas de los servicios médicos

Cédula de presupuestos de servicio limpieza dental por centro de ventas

Productos	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre
Ventas Latacunga	275,65	275,65	275,65	275,65
Ventas Salcedo	118,14	118,14	118,14	118,14
Ventas Pangue	236,27	236,27	236,27	236,27
Total	630,06	630,06	630,06	630,06

Cédula de presupuestos de ventas de obturación (calza dental) por centro de ventas

Productos	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre
Ventas Latacunga	78,81	78,81	78,81	78,81
Ventas Salcedo	1028,70	1.028,70	1.028,70	1.028,70
Ventas Pangue	2057,40	2.057,40	2.057,40	2.057,40
Total	3164,91	3.164,91	3.164,91	3.164,91

Elaborado por: Adelina Ortiz

En el contexto de la presupuestación de ventas se genera entonces el ingreso por la colocación de los nuevos servicios de limpieza dental y obturación, es la base del desarrollo de ingresos financieros para la fundación, el cual se presenta trimestralmente.

Tabla N° 10 Cédula de presupuestos de ventas totales de servicios médicos

Productos	1er Trimestre	2do Trimestre	3er Trimestre	4to Trimestre
Servicio de limpieza	630,06	630,06	630,06	630,06
Obturación (calza dental)	3.164,91	3.164,91	3.164,91	3.164,91
Total	3.794,97	3.794,97	3.794,97	3.794,97

Elaborado por: Madelyne Ortiz

De esta manera establecido el presupuesto integral para la prestación de servicios médicos de limpieza dental y obturaciones se presenta el resultado final de la gestión de presupuesto para la fundación se detalla el estado de resultados, el cual permite generar el manejo y distribución de los recursos económicos.

Gráfico N°09 Informe final del Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA FUNDACIÓN APOYO SOLIDARIO A LA FAMILIA 31 DE DICIEMBRE DE 2019			
ACTIVO		PASIVO	
Efectivos y Equivalentes de Efectivo			
Bancos	316.524,38	Proveedores	1.591,16
Cientes	-	Provisiones	19.165,32
Inventario de Materiales	24.484,94	Impuestos por pagar	2.989,79
Algamador japon	15,75	Cuentas por pagar	15.500,86
Succionador 1lt botella plastica a	10,00	Obligaciones bancarias	16.438,22
Gasa	3.250,00	Prov. jubilación patronal	11.356,58
Hidroxido de calcio	4.055,50	Bonificación por desahucio	3.257,59
Paletas	3.000,00	Interes por pagar	356,80
Dental titan japon	8.800,00	Seguro incendios	70,15
Cavitron neumático	5.353,69	Seguro desgravamen	120,19
		PATRIMONIO	
		Capital	279.858,82
		Resultados	5.107,19
		Perdida del ejercicio	(17.892,00)
No depreciables		TOTAL PATRIMONIO	267.074,01
Terrenos	145.360,00		
Depreciables			
Equipos de computacion	24.314,58		
Muebles y enseres	1.145,69		
Equipo de oficina	2.244,39		
Vehículos	77.918,02		
Edificios	90.386,65		
Otros	343,52		
Depreciación acumulada normal	(125.589,30)		
Depreciación acumulada	(125.589,30)		
TOTAL ACTIVO	341.009,32	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	341.009,32

Elaborado por: Madelyne Ortiz

Posterior a estos resultados, se presenta el flujo de caja, el cual permite establecer el direccionamiento del efectivo en el manejo financiero de la fundación.

Tabla N° 11 Presupuesto de estado de flujo de caja

DETALLE	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Saldo inicial	128.508,80	149.706,50		278.215,30
Efectivo recaudado en ventas	11.384,91	11.384,91	11.384,91	11.384,91
Total disponible de efectivo	139.893,71	161.091,42	11.384,91	312.370,04
Efectivo pagado a proveedores	(20.753,84)	(8.037,36)	3.552,04	4.360,96
Efectivo pagado a mano de obra directa	5.328,20	-	-	-
Efectivo pagado por servicios directos	284,70	-	-	284,70
Efectivo pagado en CIF	70,00			70,00
Efectivo pagado en gastos administrativos	5.071,88	5.071,88	5.071,88	5.071,88
Efectivo pagado en cuotas financieras	186,26	-	-	186,26
Total egreso de efectivo	(9.812,79)	(2.965,48)	8.623,93	(4.154,34)
Total efectivo neto	149.706,50	164.056,89	2.760,99	316.524,38

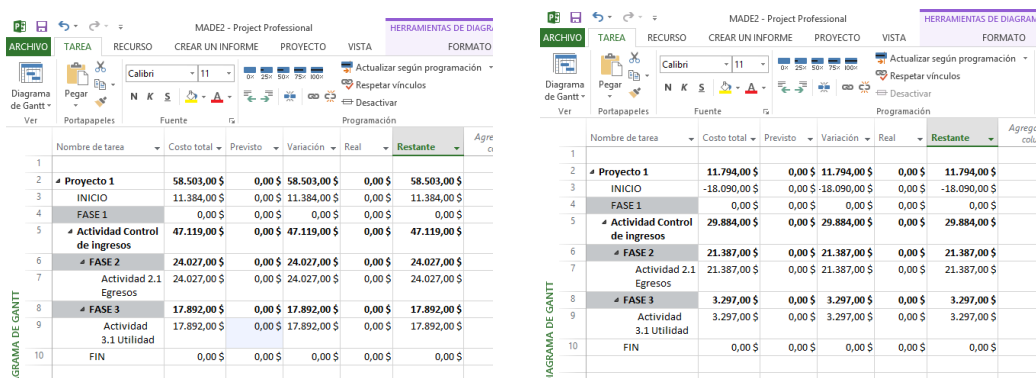
Elaborado por: Madelyne Ortiz

Como se determina en la tabla del flujo de efectivo existe un margen de efectivo, el mismo que permite establecer la distribución de efectivo para el cumplimiento de la ampliación de servicios médicos de la unidad para la región.

4 Seguimiento y evaluación

La evaluación presupuestaria permite generar un análisis para determinar de manera continua el tiempo, los avances físicos y financieros obtenidos en el desarrollo del proyecto de ampliación de servicios, para ello se generó un análisis comparativo de los años 2017 y 2018, el cual permita establecer la diferencia.

Gráfico N°10 Comparativo financiero



Ver	Portapapeles	Fuente	Programación	Ver	Portapapeles	Fuente	Programación
1				1			
2	Nombre de tarea	Costo total	Previsto	Variación	Real	Restante	
3	2 Proyecto 1	58.503,00 \$	0,00 \$	58.503,00 \$	0,00 \$	58.503,00 \$	
4	3 INICIO	11.384,00 \$	0,00 \$	11.384,00 \$	0,00 \$	11.384,00 \$	
5	4 FASE 1	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	
6	5 Actividad Control de Ingresos	47.119,00 \$	0,00 \$	47.119,00 \$	0,00 \$	47.119,00 \$	
7	6 FASE 2	24.027,00 \$	0,00 \$	24.027,00 \$	0,00 \$	24.027,00 \$	
8	7 Actividad 2.1 Egresos	24.027,00 \$	0,00 \$	24.027,00 \$	0,00 \$	24.027,00 \$	
9	8 FASE 3	17.892,00 \$	0,00 \$	17.892,00 \$	0,00 \$	17.892,00 \$	
10	9 Actividad 3.1 Utilidad	17.892,00 \$	0,00 \$	17.892,00 \$	0,00 \$	17.892,00 \$	
	10 FIN	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	

Ver	Portapapeles	Fuente	Programación	Ver	Portapapeles	Fuente	Programación
1				1			
2	Nombre de tarea	Costo total	Previsto	Variación	Real	Restante	
3	2 Proyecto 1	11.794,00 \$	0,00 \$	11.794,00 \$	0,00 \$	11.794,00 \$	
4	3 INICIO	-18.090,00 \$	0,00 \$	-18.090,00 \$	0,00 \$	-18.090,00 \$	
5	4 FASE 1	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	
6	5 Actividad Control de Ingresos	29.884,00 \$	0,00 \$	29.884,00 \$	0,00 \$	29.884,00 \$	
7	6 FASE 2	21.387,00 \$	0,00 \$	21.387,00 \$	0,00 \$	21.387,00 \$	
8	7 Actividad 2.1 Egresos	21.387,00 \$	0,00 \$	21.387,00 \$	0,00 \$	21.387,00 \$	
9	8 FASE 3	3.297,00 \$	0,00 \$	3.297,00 \$	0,00 \$	3.297,00 \$	
10	9 Actividad 3.1 Utilidad	3.297,00 \$	0,00 \$	3.297,00 \$	0,00 \$	3.297,00 \$	
	10 FIN	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	

Fuente: Project 2013

Elaborado por: Madelyne Ortiz

En este comparativo se puede determinar que el ingreso de dinero mediante la ampliación de los servicios médicos es mayor por cuanto se atiende a más usuarios, lo cual permite un flujo de efectivo más dinámico, es así que los presupuestos realizados permiten generar un crecimiento institucional encaminado a posicionar se como referente institucional.

CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

- El enfoque financiero de la Fundación no cuenta con un modelo presupuestario, el cual permita generar un marco de trabajo organizacional equilibrado, que permita contar con la solvencia financiera para atender cada una de las necesidades de la institución que limite las oportunidades de crecimiento en el entorno en el que se desenvuelve.
- En referencia a la perspectiva financiera se fundamenta teóricamente a las variables de estudio como modelo presupuestario y asignación de recursos, para así generar un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permitan tomar decisiones institucionales y sociales más equitativas.
- En el análisis actual del presupuesto del año 2018 se determina que no se cuenta con el desarrollo del sistema financiero con una sólida interacción entre la oferta y demanda de los servicios que se coloca en el mercado, lo cual no permite contar con los recursos financieros necesarios para atender los requerimientos del usuario.
- La institución no cuenta con un modelo presupuestario que contribuya al cumplimiento de los objetivos institucionales, de esta manera se refleja la falta de una gestión financiera económica integral, no se presenta una base presupuestal debidamente formalizada que afecte a la asignación de recursos, presentándose así complejidad en los subsistemas financieros internos y evitar que la cobertura en el mercado tenga un nivel óptimo en el servicio que se presta a los usuarios.

4.2 Recomendaciones

- Es importante que la Fundación genere un marco de trabajo orientado en la educación financiera interna, la cual le permita establecer una dirección económica para trabajar con un presupuesto para distribuir eficientemente los recursos económicos hacia todas las necesidades de cada una de los servicios que se coloca en el mercado al que se atiende.
- Se recomienda a la dirección financiera trabajar mediante un marco teórico fundamentado en el presupuesto, que permita satisfacer las necesidades del usuario, para proyectar una imagen de eficiencia, y entonces contar con lineamientos y políticas estratégicas financieras debidamente establecidas, para alcanzar los objetivos que induzcan al mejoramiento continuo de la institución en el entorno en el que se desenvuelve.
- Es necesario modificar los esquemas tradicionales del proceso de direccionamiento financiero y económico para de esta manera establecer actividades encaminadas a fortalecer la asignación de recursos, pues las necesidades de los usuarios se convertirán en los actores principales del quehacer institucional y así establecer una gestión financiera interactiva.
- Es de vital importancia que en la Fundación se establezca un modelo presupuestario, que será la estimación programada de los recursos económicos de manera sistemática, así como de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por la institución en un periodo determinado, será de esta manera una expresión cuantitativa formal que se propone alcanzar la administración en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograr los objetivos planteados.

Bibliografía

- Amat, Oriol. (2014). *Administración Financiera*. México: Mc Graw Hill.
- Arevalo, J. (2015). *Análisis de estados financieros*. Colombia: Trillas.
- Ayala, V. (2013). *Modelo de Gestión de Liquidez*. Quito: Ecuador.
- Bernal, A. (2016). *Metodología de la investigación*. México: Pearson.
- Burbano, J. (2010). *Presupuestos*. Bucaramanga: Universidad del Valle.
- Corcuera, A. (2009). *Los principios presupuestarios*. España: UOC.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Colombia: Ecoe.
- Delgado, H. (2012). *El control presupuestario*. México: Trillas.
- Eugene, Brigham. (2010). *Administración Financiera*. Argentina: Mac Graw Hill.
- Gancino, A. (2010). *La planificación presupuestaria y su incidencia en la información financiera de la Fundación Pastaza en el periodo 2009*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- González, D. R. (2016). *El Presupuesto*. México: McGraw Hill.
- Hernández, R. (2015). *Metodología de la investigación*. México: Mac Graw Hill.
- Muñoz, Carlos. (2016). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de Tesis*. México: Pearson.
- Pérez, G. (2011). *Las Organizaciones no Gubernamentales (O.N.G) hacia la construcción de su significado*. Colombia: Grupo GICO.
- Sáenz, A. (2002). *Conceptos para la interpretación y análisis de presupuestos*. Nicaragua: Centro editorial de la mujer.
- Sánchez, R. (17 de 08 de 2018). Desarrollo dels ONG'S. *El Comercio*.
- Urbina, Gabriel. (2016). *Manual de proyectos de inversión*. México: Mc Graw Hill.
- Valderrama, S. (2014). *Métodos de asesorar un trabajo de investigación*. Perú: San Marcos.
- Zuñiga, A. (2015). *Análisis de los lineamientos y mecanismos para la elaboración y formulación de las proformas presupuestarias en las entidades del Sector Público del Ecuador*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Anexos

Anexo N° 01

Entrevista aplicada a la directora ejecutiva de la fundación ASOF

1 ¿La Fundación ASOF, cumple con los objetivos planteados según el POA (2018)?

En el Plan Operativo Anual de la Fundación Apoyo Solidario a la Familia, se establecen objetivos que deben cumplirse, pero por cuestiones externas e internas que lamentablemente no está en manos de los administrativos que se den el incumplimiento de los mismos, lo cual no permite satisfacer totalmente las necesidades del mercado demandante.

2 ¿Qué tipo de modelo presupuestario se aplica en la Fundación ASOF?

La Fundación no cuenta con un modelo específico de presupuesto, el cual permita generar una sistematización de la información financiera para distribuirlo equilibradamente a las necesidades organizacionales, se lo hace en la sesión ordinaria de directorio de la Fundación ASOF, realizada el 11 de diciembre del 2017, se dio la revisión de la propuesta de presupuesto para el ejercicio económico 2018, el cual se contemplan las siguientes denominaciones: Ingresos y gastos.

3 ¿El modelo presupuestario que se utiliza en la Fundación ASOF, contribuye a la adecuada asignación de recursos financieros?

Como se mencionó anteriormente no se maneja un modelo presupuestario, se utiliza un formato presupuestario en el programa Excel; es considerado más bien una guía para conocer los diferentes rubros de dinero asignados en los proyectos y gastos que maneja la Fundación pero este no contribuye a la adecuada asignación de recursos financieros.

4 ¿Qué parámetros toma en cuenta usted en la planificación presupuestaria?

Para desarrollar el formato presupuestario se toman en cuenta ciertos aspectos que son relevantes para su utilización, tales como: condiciones legales, definir el periodo que se va a presupuestar, la correcta clasificación de las cuentas en grupos, los nuevos proyectos, rotación del personal.

5 ¿Cree usted que se utilizan de forma eficiente los recursos financieros en los proyectos realizados por la Fundación ASOF?

Se procura utilizar de forma adecuada los recursos financieros, pero en ocasiones se produce generación de gastos extras, que modifican la planificación inicial.

6 ¿Cómo logra usted verificar que los ingresos y gastos guarden relación con lo asignado para la ejecución de cada proyecto?

El personal administrativo encabezado por mi persona y la contadora tratamos de realizar un control de forma mensual, pero en muchas ocasiones se ha pasado por alto el formato presupuestario establecido.

7 ¿Existieron en el año 2018 proyectos no ejecutados por falta de recursos financieros?

Hasta la fecha no han existido proyectos no terminados por falta de recursos financieros, pero el presupuesto programado para cada rubro sobrepasa lo establecido.

8 ¿Existe un control presupuestario que asegure la validez y confiabilidad de los datos incluidos en la asignación de recursos financieros?

Se procura realizar un control presupuestario adecuado, pero lamentablemente no se lo hace de forma continua.

9 ¿Es necesario que el responsable de la elaboración del presupuesto de la Fundación ASOF este en constante capacitación?

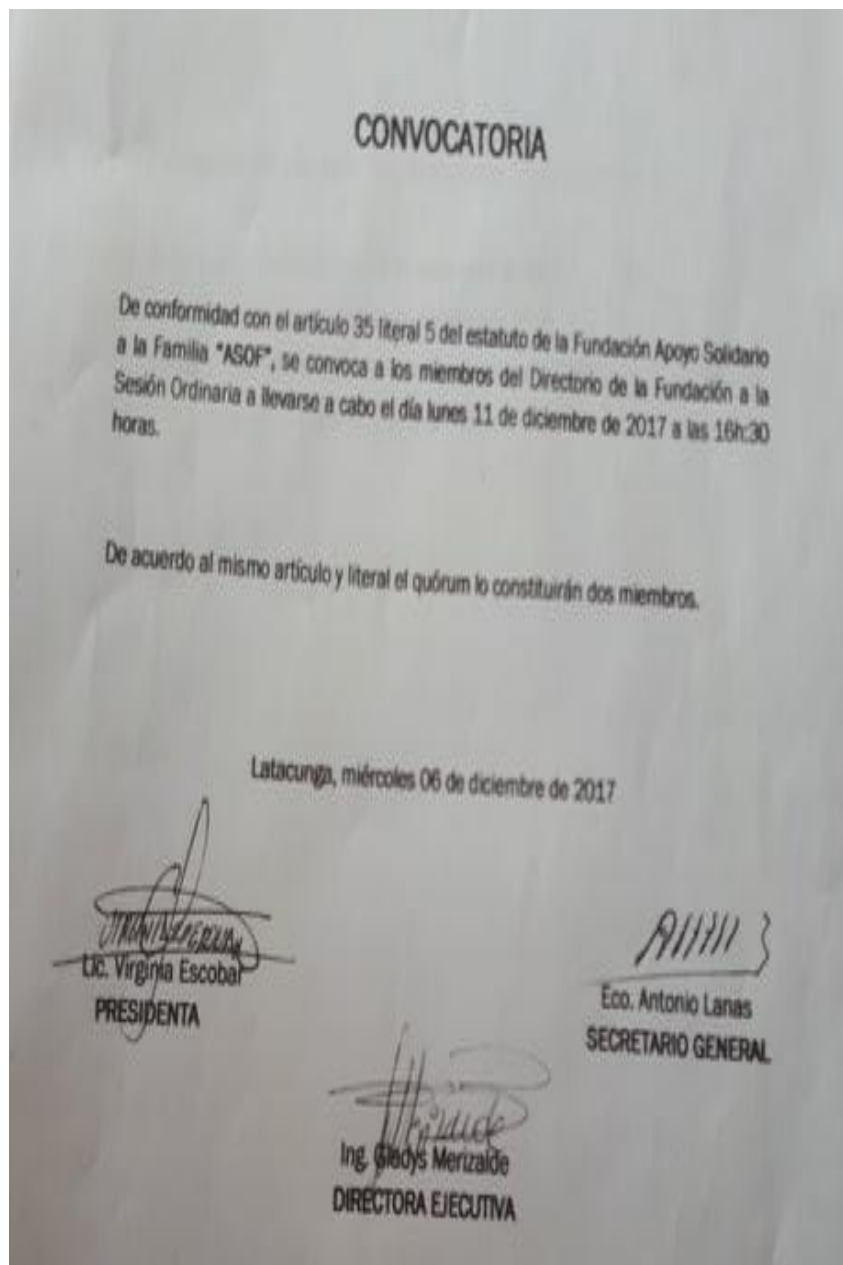
Como principal responsable de la planificación presupuestaria considero necesario una capacitación al final del año sobre todo lo que abarque la planificación presupuestaria, para que con la información adquirida se pueda poner en práctica para el desarrollo de un buen presupuesto.

10 ¿Cree que el diseño de un modelo específico contribuya a la mejora del manejo presupuestario?

Si porque nos ayudaría asignar de mejor forma los recursos financieros, además de tener un mejor control presupuestario para que la Fundación ASOF, logre cumplir con sus objetivos planteados, logre su crecimiento y fortalecimiento de las debilidades que se presenten.

Anexo N° 02

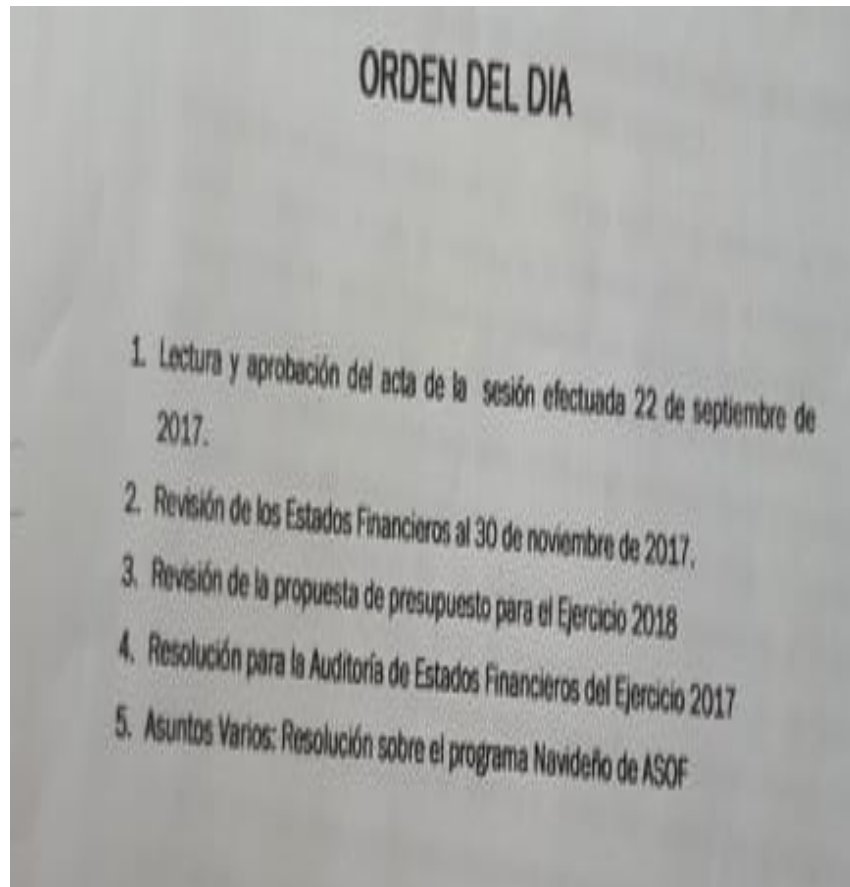
Convocatoria



Fuente: Fundación Apoyo Solidario a la Familia (ASOF)

Anexo N° 03

Orden del día



Fuente: Fundación Apoyo Solidario a la Familia (ASOF)

Anexo N° 04

Acta Resolutiva

ACTA N° 47

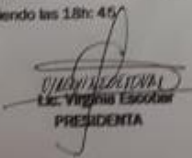
SESION ORDINARIA DE DIRECTORIO DE LA FUDACION ASOF, REALIZADA EL LUNES 11 DE DICIEMBRE DE 2017

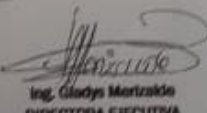
En la ciudad de Latacunga, siendo las 16h: 00 del día lunes 11 de diciembre de 2017 se instala la sesión en la sala de sesiones de la Fundación ASOF con la presencia de la Licenciada Virginia Escobar, Presidenta; el Economista Antonio Lanas, Secretario General, e Ingeniera Gladys Merizalde, Directora Ejecutiva; se constata el quórum reglamentario y la señora Presidenta solicita dar lectura al Orden del Día el cual contempla los siguientes puntos:

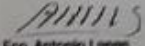
1) Lectura y resolución del acta de sesión efectuada el 22 de septiembre de 2017; 2) Revisión de los Estados Financieros al 30 de noviembre de 2017; 3) Revisión de la Proforma Presupuestaria para el Ejercicio 2018; 4) Resolución para la Auditoria de los Estados Financieros del Ejercicio 2017; 5) Asuntos Varios: Resolución del programa Navideño ASOF.

PUNTO UNO: Lectura y aprobación del acta de la sesión efectuada el 22 de septiembre de 2017.- El Economista Antonio Lanas da lectura del acta de sesión de Directorio efectuada el día viernes 22 de septiembre de 2017, el Directorio conoce y aprueba por unanimidad el contenido del documento. **PUNTO DOS: Revisión de los Estados Financieros al 30 de noviembre de 2017.-** La Ingeniera Gladys Merizalde pone a consideración del Directorio los Estados Financieros de ASOF al 30 de noviembre de 2017. En el Balance General se registra un total de Activos por \$ \$387.510,60; en donde el 27,22% corresponde a Activo Corriente y el 72,78 a Activo No Corriente. Los Pasivos ascienden a \$ 87.757,39 de los cuales, el 30,82% corresponde a Pasivos Corto Plazo y el 69,18 a Pasivo Largo Plazo. El Estado de Resultados registra Ingresos por \$ 279.662,08 conformados de la siguiente manera: 62,81% Programa CREER; 6,03% Capacitación Externa; 29,61% Unidad Médica Móvil; 1,55% Otros Ingresos no Operacionales. Los Gastos ascienden a \$240.866,97 distribuidos de la siguiente manera: 38,69% Gastos Programa CREER; 2,34% Gastos Capacitación Externa; 32,62% Gastos Administrativos; 26,28% Gastos Unidad Médica Móvil; 0,08% Otros Gastos no Operacionales. **RESOLUCION:** El Directorio conoce los Estados Financieros de ASOF al 31 de noviembre de 2017. **PUNTO TRES: Revisión de la propuesta de Presupuesto para el Ejercicio Económico 2018.-** La Ingeniera Gladys Merizalde presenta al Directorio la Proforma Presupuestaria para el Ejercicio 2018, misma que contemplan Ingresos por \$325.696,00 distribuidos de la siguiente manera: Programa CREER 62,77%; Capacitación Externa 8,20%; Unidad Médica Móvil 28,66% y, Otros Ingresos No operacionales 0,37%. Los Gastos ascienden a \$324.268,00 distribuidos de la siguiente manera: Programa CREER 49,13%; Capacitación Externa 1,48%; Administración 33,95%; Unidad Médica Móvil 19,77% y Otros

Gastos no Operacionales 1,20%. Con esta información el Estado de Resultados arroja un excedente de \$1.427,00. Los puntos a considerar en el presupuesto son: a) Se prevé un incremento del 17% en los ingresos del Programa GREER, respecto al año anterior; b) Los ingresos por Capacitación Externa registran un incremento del 54%, provenientes de Capacitaciones Técnicas y Coaching; c) El Proyecto de la Unidad Médica registra un incremento del 22% producto del incremento de socios en el programa GREER. En los Egresos se considera un incremento del 8% en la remuneración fija de todos los funcionarios de ASOF y del 14% en la remuneración variable de las personas involucradas en el Programa GREER. Los demás Gastos no registran variaciones significativas respecto al año anterior. **RESOLUCIÓN:** El Directorio conoce la Propuesta de Presupuesto para el Ejercicio Económico 2018, la analiza y dispone la presentación a la Asamblea General para su aprobación. **PUNTO CUATRO: Resolución para la Auditoría de Estados Financieros 2018.** La Ingeniera Merizalde presenta a los miembros del Directorio la propuesta para la Auditoría de los Estados Financieros del Ejercicio Económico 2017 del Ingeniero Fernando Gavilanes, cuyos honorarios profesionales ascienden a \$ 1.500,00 más IVA. **RESOLUCIÓN:** El Directorio dispone la realización de la Auditoría del Ejercicio Económico 2018 en los términos señalados. **PUNTO CINCO: Asuntos Varios.** La Ingeniera Gladys Merizalde presenta a los miembros del Directorio una Propuesta de Casa La Victoria para la realización del Programa Navideño de Fundación ASOF y sugiere realizar un reconocimiento especial a los Funcionarios de ASOF. **RESOLUCIÓN:** El Directorio aprueba la propuesta de Casa LA Victoria para la realización del Programa Navideño de ASOF y dispone un reconocimiento económico a todo el personal de la Fundación, correspondiente al 50% del valor de la Décima Tercer remuneración a ser percibida por cada uno. Sin más asuntos a ser tratados, la Licenciada Virginia Escobar clausura la sesión siendo las 18h:45.

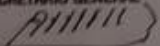

Lic. Virginia Escobar
PRESIDENTA


Ing. Gladys Merizalde
DIRECTORA EJECUTIVA


Eco. Antonio Lanas
SECRETARIO GENERAL

La presente acta fue aprobada en reunión efectuada el día lunes 26 de febrero de 2018

Eco. Antonio Lanas

SECRETARIO GENERAL


Fuente: Fundación Apoyo Solidario a la Familia (ASOF)